

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА.

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: 360022, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Толстого д.77.

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. По состоянию на 01.10.2021 года общая сумма средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 37562 тыс.руб. С 01.01.2019 года в соответствии с порядком уплаты страховых взносов в состав расчетной базы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов по остаткам на счетах по учету подлежащих страхованию вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий, а с 01.10.2020 года счета некоммерческих организаций.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -87,63%

-прочие участники, доля которых составляет менее 5%-12,37%,

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

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных микрорайонах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 6 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2021г. 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.

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 сентября 2021г.	на 1 января 2021г.
активы (ф 806)	1406663 тыс. руб.	1407834 тыс. руб.
капитал(ф123)	547955 тыс. руб.	551297 тыс. руб.
прибыль(убыток) после налогообложения	44814 тыс.руб.	23186 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 1171 тыс.руб. или на 0,08%, капитал уменьшился на 3342 тыс.руб. или на 0,61 %, прибыль после налогообложения составила 44814 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 21628 тыс.руб.

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

-средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 33352 тыс.руб. или на 4%. Отток произошел основном по депозитам юридических лиц на 25300 тыс.руб. (на 01.01.2021г. составляли 45000 тыс.руб., а на 01.10.2021г.-19700 тыс.руб.) и депозитам физических лиц, по

сравнению с данными за предыдущий год уменьшились на 15307 тыс.руб. и составили 489521 тыс.руб.

При уменьшении ресурсной базы уменьшились и активы на 1171 тыс.руб. и составили 1406663 тыс.руб..

- Реализация основных средств: Автомашина Ниссан Патрол VK 56, Склад № 2 и земельный участок по адресу ул.Ахохова 106, нежилое помещение, 22 кв.м. по адресу ул.Пушкина 101, финансовый результат (доход) составил 18684 тыс.руб., так как имущество находящееся по адресам ул.Ахохова 106 и Пушкина 101 реализовано с рассрочкой платежа, то создан резерв в сумме 4500 тыс.руб..

-Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 млн.руб. и восстановление резерва на эту же сумму. Погашение просроченной задолженности, процентов за счет получения имущества по отступному в сумме 3,6 млн.руб. и восстановление резерва на эту же сумму. Реализация непрофильных активов (19 объектов), убыток от реализации составил 6849 тыс.руб., доход 1892 тыс.руб. и восстановлено резервов в сумме 23885 тыс.руб. Так как 5 объектов реализованы с рассрочкой платежа, создан резерв в сумме 20284 тыс.руб..

-Физическим лицам по договору уступки требования (цессии) б/н от 08.04.2021г. и б/н от 28.09.2021г. , Банк передал требование по кредитным договорам в размере 7029 тыс.руб. за 5744 тыс.руб., разница в сумме 1285 тыс.руб. погашена за счет созданного резерва. Цессионарий полностью оплатили Цеденту требование денежными средствами в размере 5744 тыс.руб. в день заключения договоров. Сумма резерва 5744 тыс.руб. восстановлена на доходы Банка.

-В отчетном периоде создано резервов 195642 тыс.руб., восстановлено 180934 тыс.руб., разница составила 14708 тыс.руб. Остатки по счетам резервов на отчетную дату составили 436762 тыс.руб. или 17,3% от валюты баланса (ф 101) Банка.

-28 сентября 2020 года к Банку перешла доля участника-юридического лица в сумме 1710 тыс.руб. Действительная доля составила 12548 тыс.руб. На основании п 5.2.Устава Банка доля выплачивается в течении года с момента подачи заявления. На 01.01.2021г. обязательство Банка по выплате действительной доли составило 6348 тыс.руб. Банк исполнил полностью свои обязательства по выплате доли до 01.04.2021 г..

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса (ф.101) на 01.10.2021 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 16,2 % и составила 2525416 тыс. руб. Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Счета резервов	Остатки на 01.10.2021г.	Счета корректировки резервов (парные)	Остатки на 01.10.2021г. после корректировок	результат	разница
30126	257	30128(А) 30129(П)	252 61	66	-191
30226	7	30242(А) 30243(П)	0 646	653	+646
32015	0	32027(А) 32028(П)	0 0	0	0
32211	0	32212(А) 32213(П)	0 12	12	+12
45215	125997	45216(А) 45217(П)	10417 3664	119244	-6753
45415	853	45416(А) 45417(П)	483 492	862	+9
45515	8628	45523(А) 45524(П)	6297 320	2651	-5977
45818	102316	45820(А) 45821(П)	14 2929	105231	2915
45918	14513	45920(А) 45921(П)	565 4	13952	-561
47425	5087	47465(А) 47466(П)	28600 441	-23072	-28159
60324	83145	60351(А) 60352(П)	32952 3186	53379	-29766
61912	0	-	-	0	0
62002	95916	-	-	95916	0
62103	43	-	-	43	0
итого	436762		-79580 +11755 разница-67825	368937	-71407 +3582 разница -67825

Начислен %	01.10.2021	Счета корректировок	Остатки на 01.10.2021	результат	разница
парные 47427(А) 45912(А) 45914(А) 45915(А) итого 47444(П)	5242 11805 52 2665 19764 0	парные 47447(А) 47452(П)	26233 52108	-6111	-25875
47411(П)	5309	47445(П) 47450(А)	0 600	4704	-600

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери под остатки по корреспондентским и иным счетам кредитных организаций увеличились до оценочного на 467 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились до оценочных резервов в общей сумме на 9806 тыс.руб. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы и условные обязательства кредитного характера уменьшились до оценочного в общей сумме на 28720 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по дебиторской задолженности, в том числе по имуществу проданному с рассрочкой платежа, уменьшились до оценочного на 29766 тыс.руб.

процентные доходы уменьшились на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 25875 тыс.руб.;

процентные расходы уменьшились на разницу между суммой привлеченных средств по финансовым обязательствам (депозиты физических лиц) и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания в общей сумме на 600 т.р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок(МСФО 9), составила +30606 т.р.

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 23186тыс. руб. 23 апреля 2021года проведено годовое общее собрание участников

Банка «Нальчик» ООО, на котором «единогласно» принято решение прибыль за 2020год в сумме 23186 тыс.руб. распределить следующим образом : 6000 тыс.руб. направить на выплату дивидендов(за счет прибыли по РСБУ), остальную прибыль в сумме 17186 тыс.руб. оставить не распределенной (Протокол №82 от 23 апреля 2021года).

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года.

На конец каждого отчетного года, на обесценение проверяются следующие виды активов:

основные средства;

запасы;

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

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

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы)

отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

О прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях в ближайшие 12 месяцев после отчетного периода.

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.

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.

Ошибки предыдущих периодов

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

Некорректирующие события

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. Не

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1406663 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 1171 тыс. руб. или 0,08%.

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,1 % или 29933 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-20982 тыс. руб., в долларах США- 52,7 тыс. или 3836 тыс. руб. и в Евро-39,2 тыс. или 3328тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 701708 тыс. руб., получено 10554 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 18 платежных терминалов. Средства на счетах на отчетную дату составили 1787 тыс.руб. За отчетный период ,изъято денежных средств из терминалов на общую сумму 22862 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств нет.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 0,8 % или 10924 тыс.руб. Остаток средств на отчетную дату на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 9359 тыс.руб., обязательные резервы составили 1567 тыс. руб. Корректировка резерва до оценочного 2 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), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток». Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составляют 45106 тыс. руб. или 3,2 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 11896 тыс руб, в долларах США-190,2 тыс. или 13840 тыс. руб. и в Евро 189,2 тыс. или 16057 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд 4023 тыс. руб., резервы и оценочные резервы (МСФО 9) в совокупности (-710) тыс.руб.

Наибольший удельный вес 87,4% в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России». Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости имеет наибольший удельный вес 76,8 % или 1080442 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению

с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 8028 тыс.руб. или 0,8 %.

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 как с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа, так и напрямую - 405000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит в сумме 140000 тыс. руб.

За 9 месяцев 2021 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 57903,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 57903,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 44912,6 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 12990,4 тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.10.2021г. составили - 890768,0 тыс.руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 140000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 456058,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 294710 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформированы портфели однородных прочих ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 68844,0 тыс.руб. или 7,7% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 43016,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям - 25828,0 тыс.руб.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.10.2021г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	750768
1.1.	добыча полезных ископаемых	-
1.2.	обрабатывающие производства	196307
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-
1.4.	сельское хозяйство	313470
1.5.	строительство	43573
1.6.	транспорт и связь	3059
1.7.	оптовая и розничная торговля	121325
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66524
1.9.	прочие виды деятельности	6510
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	628293
2.1.	индивидуальным предпринимателям	119468

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета просроченной зад-ти)	140280	0	30975	4190	14980	600877

Кредитные вложения по категориям качества распределены следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2021г., 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.:	890768	100	335068	303767	90,7
1 – я 0%	200302	22,5	-	-	-
2 – я 1 – 20%	146051	16,4	4625	3998	86,4
3 – я 21 – 50%	298692	33,5	98454	78803	80,0
4 – я 51 – 100%	28616	3,2	14882	6488	43,6
5 – я 100%	217107	24,4	217107	214478	98,8

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 303767,0 тыс.руб. (при расчетном резерве - 335068 тыс.руб.) или 34,1% 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 - 80081,0 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком сформировано 9 портфелей прочих ссуд по субъектам малого и среднего предпринимательства, без просроченных платежей, на общую сумму 68844,0 тыс.руб., резерв создан в сумме 1126,0 тыс.руб.

Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности

заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

На 01.10.2021г. просроченная задолженность составила: по ссудам -99466,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 91 до 180 дней — 0 тыс.руб., свыше 180 дней - 99466,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 11857,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 31 до 90 дней — 801,0 тыс.руб. и свыше 180 дней — 11056,0 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2525416,0 тыс.руб.) составил - 3,9%.

Потребительский кредит предоставляется Банком населению для удовлетворения личных потребительских нужд. В настоящее время Банк осуществляет кредитование физических лиц в рамках следующих видов кредитных продуктов:

Вид кредитного продукта	Программы кредитования в рамках продукта
Потребительские кредиты	«Потребительский»;
	«Зарплатный»;
	«Пенсионный»;
	«Рефинансирование»
Жилищные кредиты	«Приобретение готового жилья»
	«Приобретение строящегося жилья»
	«Индивидуальное строительство»
	«Рефинансирование ипотеки»

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного имущества (движимого и недвижимого), оборудования и автотранспорта, поручительства физических лиц и /или юридических лиц и иные виды обеспечения.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 9 месяцев 2021 года составила — 22295 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2021г. - 59545тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01. 10. 2021г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	16807	6991	6991

1-я 0%	2112	-	-
2-я 1-20%	4618	280	280
3-я 21-50%	6252	2936	2936
4-я 51-100%	153	103	103
5-я 100%	3672	3672	3672
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	42738	7117	7117
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	6350	51	51
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	29790	1536	1536
Портфель однородных ссуд (4-я кат. кач.)	1306	315	315
Портфель ссуд (5-я кат. кач.)	5292	5215	5215

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 5494 тыс.руб. или 0,22% в общем объеме активов Банка (2525416 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 26,5 тыс.руб, 31-90 дн.- 14,6 тыс.руб., 91-180 — 5,5 тыс.руб., св.180 — 5447,4 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 2665 тыс.руб.

За 9 месяцев подано три исковых заявления о взыскании задолженности по кредитам и процентам. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	1	35	95	418	489	53013

(тыс.руб.)

По состоянию на 01.10.2021г. сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам, составила — 1468,0 тыс.руб., резерв 1 тыс.руб.

4.1.5.Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 32 тыс.руб..

4.1.6.Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 28675 тыс. руб. или 2,0 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшился на 1642 тыс.руб. Уменьшение произошло за счет продажи долгосрочных активов и восстановления резервов.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 5,3% или 73852 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 30796 тыс.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, ВНОД и материальные запасы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоимость на 01.01.21г.	Накопленная амортизация на 01.01.21г.	Созданные резервы на 01.01.21 г.	ИТОГО	Стоимость на 01.10.21г.	Накопленная амортизация на 01.10.21г.	Созданные резервы на 01.10.21г.	ИТОГО
Основные средства	88417	-25556	0	62861	88040	-25612	0	62428
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	28266	-3542	-16131	8593	0	0	0	0
Вложения во ВНОД	24385	0	-2102	22283	0	0	0	0
Материальные запасы	676	0	0	676	1189	0	0	1189
итого	151979	-29098	-18233	104648	99464	-25612		73852

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами

третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. Основные средства на отчетную дату составили 88040 тыс.руб., амортизация 25612 тыс.руб. В отчетном периоде приобретен Автомобиль ИНФИНITI OX80 балансовая стоимость 5654,2 тыс.руб., сортировщик банкнот балансовая стоимость 107,5 тыс.руб.

Основные средства полностью с амортизированные: счетчик банкнот стоимостью 51 тыс.руб. и сортировщик банкнот стоимостью 109 тыс.руб., списаны с баланса вследствие морального износа и неисправности не подлежащей ремонту.

Реализованы: автомашина Ниссан Патрол VK56 балансовая стоимость 3728,8 тыс.руб., остаточная стоимость 2005,3 тыс.руб., цена реализации 2500 тыс.руб., в том числе НДС 416,7 тыс.руб., доход от реализации 78 тыс.руб. Склад №2 (Ахохова 106) балансовая стоимость 1900 тыс.руб., остаточная стоимость 1470 тыс.руб., цена реализации 2000 млн.руб., в том числе НДС 333,3 тыс.руб., доход от реализации 197 тыс.руб. Земельный участок (Ахохова 106) балансовая стоимость 57 тыс.руб., цена реализации 18000 тыс.руб., доход от реализации 17943 тыс.руб. Нежилое помещение, 22 кв.м. (Пушкина 101) балансовая стоимость 293,6 тыс.руб., остаточная стоимость 267,5 тыс.руб., цена реализации 880 тыс.руб. в том числе НДС 146,7 тыс.руб., доход от реализации 465,8 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 47 объектов основных средств составляет 6178 тыс.руб.

Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату составили 10235 тыс. руб.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности и вложения во ВНОД на отчетную дату составили 0.

Объекты нежилого имущества и земельный участок по адресу КБР г. Майский ул. М. Горького 25 в общей сумме 13871 тыс.руб., числящиеся на вложениях во ВНОД, переведены во ВНОД, а затем в долгосрочные активы. Объект нежилого имущества стоимостью 10513 тыс.руб., числящийся на вложениях во ВНОД, переведен во ВНОД. Объекты нежилого имущества (3 объекта) и 3 земельных участка расположенные по адресу г.Чегем ул. Баксанское шоссе 10 и 10 а, общей стоимостью в сумме 38681 тыс.руб., земельный участок расположенный по адресу г.Чегем, ул. Кярова А.С. Д 1. стоимостью 99 тыс.руб. переведены в состав долгосрочных активов. Накопленная амортизация по данным объектам составила 3849 тыс.руб.

Материальные запасы увеличились на 513 тыс.руб. и составили 1189 тыс.руб.

Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 2395 тыс. руб., по ВНОД- 307 тыс. руб.

Часть основных средств сдаются в аренду. На отчетную дату заключено 6 договоров. Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 211,7 тыс.руб. в месяц в том числе НДС. 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 операционную аренду за отчетный период составили 2926 тыс.руб., от сдачи ВНОД -958 тыс.руб., доходы от представления сейфовых ячеек 507 тыс.руб.

4.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года. В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 9,5 % или 133857 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 1,6% или на 2222 тыс.руб.

Стоимость ДА на 01.01.2021г	Резервы на 01.01.2021г.	Стоимость полученных, переведенных ДА в отчетном периоде.	Количество	Стоимость выбывших ДА в отчетном периоде.	Количество	Поступление денежных средств от конкурсного го	Стоимость ДА на 01.10.2021г. тыс. руб.	Резервы на 01.10.2021г. тыс.руб.
245985	109906	53202	16	52374	17	17040	229773	95916

За отчетный период получено по соглашению об отступном 5 объектов на общую сумму 4400 тыс.руб.. Переведено из ВНОД нежилые помещения и земельные участки(17 объектов) на общую сумму 48802 тыс.руб. Разделен земельный участок стоимость 1561,7 тыс.руб. на два участка стоимостью 787,9 тыс.руб. и 773,8 тыс.руб. Реализовано 17 объектов общей стоимостью 52374 тыс.руб., цена реализации составила 49790 тыс.руб. в том числе НДС 2243 тыс.руб., доход от реализации составил 1892тыс.руб., убыток от реализации составил 6742,5 тыс.руб. Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 040тыс.руб.. и восстановление резерва на эту же сумму. Часть долгосрочных активов передано в аренду- 10 договоров на общую сумму 252,5 тыс.руб. в месяц в том числе НДС. 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 3842 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре

активов 0,3 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 2525 тыс. руб.

В состав прочих активов входят (основные статьи) :

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

Расчеты с поставщиками и т.д. в сумме 4218 тыс. руб., резервы под них 3061 тыс.руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 154 тыс. руб., резервы под них составили 43 тыс. руб., в отчетном периоде реализовано 2 объекта : балансовая стоимость 142 тыс.руб., цена реализации 42,6 тыс.руб. в том числе НДС 7,2 тыс.руб.,убыток от реализации составил 106,5 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4,8 % и составили 796862 тыс. руб.

4.2.1.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 789630 тыс.руб. или 99% от обязательств.

Из них: средства кредитных организаций- 5569 тыс.руб.;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4,7 или 38921 тыс.руб. и составили 784061 тыс.руб., из них вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 516933 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6,5% или на 17806 тыс.руб. (в основном за счет закрытия депозитов по сроку) и составили 258281 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 13тыс. руб. и 5773 тыс. руб., по сравнению сданными за предыдущий отчетный год в общем увеличились на 846 тыс.руб. или на 17% ;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 164779 тыс.руб. и 68016 тыс.руб.,по сравнению сданными за предыдущий отчетный год в общем увеличились на 6648 тыс.руб. или на 2,9% . На отчетную дату сумма привлеченных депозитов по ним составляет 19700,0 тыс.руб., в т.ч. сроком до 90 дней — 14700,0 тыс.руб., свыше 180 дней — 5000,0 тыс.руб., по сравнению сданными за предыдущий отчетный год остатки по депозитам уменьшились на 25300 тыс.руб..

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 24583 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 194 тыс.руб., по сравнению сданными за предыдущий отчетный год остатки уменьшились на 10437 тыс.руб..

Процентные расходы Банка по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц за отчетный период составили 563 тыс.руб., по привлеченным депозитам юридических лиц — 634 тыс.руб., по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей 92 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 розничная лекарственными средствами; оптовая и розничная торговля; ремонт и строительство; сельское хозяйство; туристическая и т. д.

Банк «Нальчик» ООО и его дополнительные офисы предоставляет физическим лицам комплексное обслуживание по следующим направлениям:

- депозиты на срок и до востребования;
- открытие и ведение текущих счетов;
- денежные переводы в рублях и иностранной валюте со счета и без открытия банковского счета;
- переводы через платежные системы «Золотая корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», «Юнистрим»;
- валютно-обменные операции;
- оплата коммунальных услуг, услуг связи, налогов, штрафов и других платежей, в том числе через платежные терминалы.

Для укрепления ресурсной базы Банк предлагает конкурентно способные ставки и условия по депозитам физических лиц.

Вклады (депозиты) физических лиц привлекаются на основании договора банковского вклада (депозита) и учитываются в разрезе вкладчиков по срокам привлечения. Процентные ставки по вкладам (депозитам) устанавливаются Правлением Банка «Нальчик» ООО с учетом базового уровня доходности, устанавливаемого Банком России. Проценты по вкладам начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договорами. В соответствии с Гражданским кодексом Банк выдает сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру ставки по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Рыночные процентные ставки рассчитываются с учетом базового уровня доходности вкладов, размещаемого на официальном сайте Банка России.

Корректировки в соответствии с МСФО 9 в отчетном периоде проводились по вкладам (депозитам), привлеченным на срок 90, 180 и 360 дней. Процентные ставки по данным видам вклада были ниже рыночных ставок рассчитанных с учетом базового уровня доходности вкладов.

В связи с повышением ключевой ставки проценты по вкладам (депозитам) физических лиц повышались с 01.04.2021г., 01.06.2021г. и 01.07.2021г.

Процентные ставки в зависимости от условия привлечения находятся в следующем диапазоне:

- до востребования от 0,1% до 1,0% годовых;
- на срок 90 дней от 3,25% до 4,00 годовых;
- на срок 180 дней от 3,90% до 4,85% годовых;
- свыше 1 года - 5,15% годовых.

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

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ ПО ДОГОВОРАМ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ЗА СЕНТЯБРЬ 2021 ГОДА

По срокам вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами в российских рублях (в процентах)*				
до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
0,120	4,007	4,850	4,001	5,151

*размещено на официальном сайте банка в сети интернет - bna1.ru.

Структура и изменение вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.01.2021	На 01.10.2021	Изменения (т.р./%)
До востребования	103807	74779	-29028/-27,9
90 дней	280767	33607	-247160/-88,0
180 дней	42813	297868	255055/595,7
360 дней	14064	15299	1235/8,8
367 дней	63377	67968	4591/7,2
Всего	504828	489521	-15307/-3,0

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 15307 тыс. руб. или 3,0%. В структуре вкладов 15,3% и 60,8% составляют соответственно вклады до востребования и вклады, привлекаемые на 180 дней.

Банк «Нальчик» и дополнительные офисы осуществляют переводы денежных средств

по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств.

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Клиентам предлагается на выбор четыре платежные системы денежных переводов «Контакт», «Юнистрим», «Золотая корона» и «Вестерн Юнион». Переводы по платежным системам осуществляются в пользу физических лиц и юридических лиц за туристические путевки, товары и услуги. Клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 18 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. Посредством терминалов пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. 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.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля и предлагает следующие услуги:

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

4.2.2. Обязательств по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет.

4.2.3. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 1,0 % или 7210 тыс. руб., уменьшились 6930 тыс.руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 1681 тыс. руб. страховые взносы на них- 387 тыс.руб;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 4675 тыс. руб. ;
-обязательства перед клиентами, арендующими банковские ячейки, в сумме 351 тыс. руб.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 22 тыс. руб.

4.3. Собственные средства

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 609801 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 39139 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 11,6%.

4.3.2. Собственные доли выкупленные у участника на отчетную дату составили 0 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год, уменьшились на 325 тыс.руб. **Выкуплена участниками: 27 апреля 2021 года в сумме 310тыс.руб., 24 июня 2021 в сумме 15 тыс.руб.**

4.3.3. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 69,3 %.

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

4.3.5. Неиспользованная прибыль увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 38814 тыс.руб. и составила 114357 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 18,7 %.

4.4. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 16885,0 тыс.руб., - неиспользованные кредитные линии. Сумма сформированного резерва по ним -296,9 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 44814 тыс.руб., прибыль за соответствующий период прошлого года составила 22107 тыс.руб., разница +22707. Доходы за отчетный период составили 636413 тыс.руб., в том числе доходы от корректировок по МСФО 9 составили 334144 тыс.руб. Расходы за отчетный период составили 589957 тыс.руб., в том числе от корректировок по МСФО 9 составили 303538 тыс.руб. Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок(МСФО 9), составила(+30606 т.р.). Разница между доходами и расходами по РСБУ составила (+15850). Налог на прибыль

составил 0 тыс.руб. Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на отчетную дату составил 1642 тыс.руб.

Процентные доходы за отчетный период составили 88066 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 72237 тыс.руб., увеличились на 15829 тыс.руб. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях соответственно составили за отчетный период и за соответствующий период прошлого года 19578 тыс.руб. и 21057 тыс.руб., уменьшились на 1479 тыс.руб.;

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями соответственно составили 68488 тыс.руб. и 51180 тыс.руб., увеличились на 17308 тыс.руб.

Процентные расходы составили 13842 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 7162 тыс.руб..

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1663 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 2953 тыс.руб.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил (-533) тыс.руб., за соответствующий период прошлого года чистый доход 5694 тыс.руб.

Комиссионные доходы составили 6320 тыс.руб., комиссионные расходы 1339 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года комиссионные доходы уменьшились на 654 тыс.руб., комиссионные расходы уменьшились на 608 тыс.руб..

Прочие операционные доходы составили 43384 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 33756 тыс.руб., операционные расходы составили 131528 тыс.руб., увеличились на 62362 тыс.руб. Из них расходы на содержание персонала составили тыс.руб., в том числе страховые взносы тыс.руб., за соответствующий период прошлого года составили тыс.руб., в том числе страховые взносы тыс.руб., в общем уменьшились на тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составила 46456 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года прибыль в сумме 24339 тыс.руб.. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 1642 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года возмещение(расход) по налогам составил 2232 тыс.руб..

Прибыль от продолжающейся деятельности за отчетный период составил 49665 тыс.руб., прибыль за соответствующий период прошлого года 34397 тыс.руб.

Реализованы основные средства:

автомашина Ниссан Патрол VK56 балансовая стоимость 3728,8 тыс.руб., остаточная стоимость 2005,3 тыс.руб., цена реализации 2500 тыс.руб., в том числе НДС 416,7 тыс.руб., доход от реализации 78 тыс.руб.

Склад №2(Ахохова 106) балансовая стоимость 1900 тыс.руб.,остаточная стоимость 1470 тыс.руб., цена реализации 2000 млн.руб.,в том числе НДС 333,3 тыс.руб., доход от реализации 197 тыс.руб.

Земельный участок (Ахохова 106) балансовая стоимость 57 тыс.руб., цена реализации 18000 тыс.руб.,доход от реализации 17943 тыс.руб.

Нежелое помещение,22 кв м.(Пушкина 101) балансовая стоимость 294 тыс.руб.,остаточная 268 тыс.руб.,цена реализации 880 тыс.руб.в том числе НДС 147 тыс.руб, доход от реализации 466 тыс.руб.

Убыток от прекращенной деятельности составил 4851 тыс.руб.,за соответствующий период прошлого года убыток от прекращенной деятельности составил 12290 тыс.руб.:

Реализовано 17 объектов долгосрочных активов общей стоимостью 52374 тыс.руб., цена реализации составила 49790 тыс.руб. в том числе НДС 2243 тыс.руб., доход от реализации составил 1892тыс.руб., убыток от реализации составил 6743 тыс.руб. Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 040тыс.руб.. и восстановление резерва на эту же сумму.

Физическим лицам по договору уступки требования (цессии) б/н от 08.04.2021г. и б/н от 28.09.2021г., Банк передал требование по кредитным договорам в размере 7029 тыс.руб. за 5744 тыс.руб., разница в сумме 1285 погашена за счет созданного резерва. Цессионарии полностью оплатили Цеденту требование денежными средствами в размере 5744 тыс.руб. в день заключения договоров. Сумма резерва 5744 восстановлена на доходы Банка.

Списаны, за счет сформированного резерва, основной долг и проценты в сумме 1812 тыс.руб. и перенесены на внебалансовые счета.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 195642 тыс.руб., восстановлено 180934 тыс.руб., разница составила 14708 тыс.руб.

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2021г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва	Восстановлен резерв в ходе уступки права требования, через символ 21112,21114,21115.	Остатки на 01.10.2021г
430896	195642	180934	3098	5744	436762

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал в сумме 70870 тыс.руб., переоценка основных средств в сумме 2143 тыс.руб.(неизменна с 1998 г.) и резервный фонд в сумме 422431 тыс.руб. не изменялись не в предыдущем отчетном периоде, не за отчетный период этого года.

30 мая 2019 года к Банку перешла доля одного участника (прочие физические лица) в

сумме 1452 тыс.руб., а 7 мая 2020 года доля в сумме 1452 тыс.руб. выкуплена участниками. Собственные доли выкупленные у участников на 01.01.2020 г. составили 1452 тыс.руб., а на 01.07.2020г составили 0 тыс.руб.

28 сентября 2020года к Банку перешла доля участника-юридического лица в сумме 1710 тыс. руб, 25декабря 2020г. частично выкуплена участниками в сумме 1385 тыс.руб. Доля принадлежащая Банку на 01.01.2021года составила 325 тыс.руб., выкуплена участниками: 27 апреля 2021 года в сумме 310тыс.руб., 24 июня 2021 в сумме 15 тыс.руб. На отчетную дату долей принадлежащих Банку нет.

Дивиденды по итогам 2019 года не выплачивались, прибыль в сумме 1217 тыс.руб. по решению общего собрания оставили не распределенной.

23 апреля 2021года проведено годовое общее собрание участников Банка «Нальчик» ООО, на котором «единогласно» принято решение прибыль за 2020год в сумме 23186 тыс.руб. распределить следующим образом : 6000 тыс.руб. направить на выплату дивидендов(за счет прибыли по РСБУ), остальную прибыль в сумме 17186 тыс.руб. оставить не распределенной (Протокол №82 от 23 апреля 2021года).

Нераспределенная прибыль за соответствующий отчетный период прошлого года составила 74465 тыс.руб., за отчетный период 114357 тыс.руб.,разница +39892 тыс.руб. Источники капитала за отчетный период составили 609801 тыс.руб.,за соответствующий отчетный период прошлого года 568199 тыс.руб., увеличились на 7,3%.

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 об управлении рисками и капиталом Банка

8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Основные положения, принципы, цели и задачи, в соответствии с которыми Банк «Нальчик» ООО (далее – Банк) формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом Банка (Протокол №04/20 от 02.03.2020).

Цели системы управления капиталом:

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

Процедуры управления капиталом:

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

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	547955	527680
Базовый капитал	Не ниже 447 857	544863	525537
Добавочный капитал	-		
Основной капитал		544863	525537
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	3092	2143

По состоянию на 01.10.2021г. величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 20275 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.07.2021г. и составила 547955 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 544863 тыс. руб., что на 19326 тыс. руб. больше по сравнению с данными на 01.07.2021г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не изменились и на 01.10.2021 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.07.2021г. увеличился и на 01.10.2021 г. составил 3092 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2021г. не изменилось по сравнению с предыдущим кварталом и составило 0,99.

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

тыс.руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.
Собственные средства (капитал), из них:	590504	601507
Базовый капитал	556806	556806
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	556806	556806
Дополнительный капитал	33698	44701

По состоянию на 01.10.2021г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 590504 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.07.2021г. основной капитал и базовый капитал не изменились и составили 556806 тыс. руб.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.07.2021г. уменьшился и на 01.10.2021 г. составил 33698 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.10.2021г.

составило 0,94 (по состоянию на 01.07.2021г. – 0,99).

В течение 3 квартала 2021 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией", Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.10.2021г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение	
	нормативное	целевое	на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	46,56%	44,9%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	46,74%	45%

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И, по состоянию на 01.10.2021г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение	
	нормативное	целевое	на 01.10.2021г.	на 01.07.2021г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	47,6%	44,9%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	50,4%	45%

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

8.2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

8.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов и крупным портфелям внутри отдельных видов активов на 01.10.2021г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования					
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	186 654	15,49	142 577	12,17	44 077	3,32
1.1	корреспондентские счета	41 793	22,39	45 687	32,04	- 3 894	9,65
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	140 400	75,22	92 400	64,81	48 000	10,41
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	778 279	64,57	791 119	67,53	- 12 840	2,95
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	122 475	15,74	75 404	9,53	47 071	6,21
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	294 710	37,87	307 038	38,81	- 12 328	0,94
2.4	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	333 583	42,86	387 419	48,97	- 53 836	6,11
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62 606	5,19	57 476	4,91	5 130	0,29
3.1	потребительские ссуды	59 545	95,11	54 252	94,39	5 293	0,72
	иные потребительские ссуды	59 545	x	54 252	x	5 293	x
	прочие активы	2 900	x	45	x	2 855	x
	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	x	-	x	-	x
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	114	x	3 179	x	- 3 065	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 027 539	85,26	991 172	84,60	36 367	0,65
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	950 713	92,52	916 513	92,47	34 200	0,06
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	70 843	6,89	74 659	7,53	- 3 816	0,64
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	177 701	14,74	180 388	15,40	- 2 687	0,65
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	6 441	3,62	6 441	3,57	-	0,05
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	43 174	24,30	43 174	23,93	-	0,36
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	46 564	26,20	46 564	25,81	-	0,39
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	0,00	-	0,00	-	-
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	81 522	45,88	84 209	46,68	- 2 687	0,81
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	128 086	72,08	130 773	72,50	- 2 687	0,42
6	ИТОГО	1 205 240	100,00	1 171 560	100,00	33 680	-

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.10.2021г.

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	Изменение					
		На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	1015580	x	991172	x	24408	x
1.1	I	248252	24,44	228382	23,04	19870	1,40
1.2	II	157325	15,49	138466	13,97	18859	1,52
1.3	III	334912	32,98	342782	34,58	-7870	-1,61
1.4	IV	29104	2,87	61020	6,16	-31916	-3,29
1.5	V	245987	24,22	220522	22,25	25465	1,97
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	828926	x	848595	x	-19669	x
2.1	I	64172	7,74	87635	10,33	-23463	-2,59
2.2	II	154758	18,67	136643	16,10	18115	2,57
2.3	III	334912	40,40	342782	40,39	-7870	0,01
2.4	IV	29104	3,51	61020	7,19	-31916	-3,68
2.5	V	245980	29,67	215059	25,34	30921	4,33

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	АКТИВЫ	x	x	x	x	x	x
1.1	Расчетный резерв по активам	369220	x	380808	x	-11588	x
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	337663	x	357023	x	-19360	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	337920	100	357205	100,00	-19285	x
1.3.1	II категория качества	4557	1,35	4537	1,27	20	-2,16
1.3.2	III категория качества	83409	24,68	95873	26,84	-12464	-8,91
1.3.3	IV категория качества	6678	1,98	38903	10,89	-32225	10,99
1.3.4	V категория качества	243276	71,99	217892	61,00	25384	10,99
1.4	Сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	2655	x	2832	x	-177	x
1.5	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	95959	x	95716	x	243	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	517	x	886	x	-369	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	297	x	835	x	-537	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	237	100,00	835	100,00	-597	x
2.3.1	II категория качества	195	82,17	91	10,88	104	71,29
2.3.2	III категория качества	60	25,28	744	89,12	-684	-63,84
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	436771	x	456588	x	-19816	x

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

Номер строки	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Агрегированный объем принятого обеспечения, всего, в том числе:	стр.1.1+стр.1.2	1 991 211	100,00	2 011 736	100,00	- 20 525	x
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	1 180 011	59,26	1 206 766	59,99	- 26 755	-0,73
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	811 200	40,74	804 970	40,01	6 231	0,73
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.91604	988 698	x	956 654	x	32 044	x
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	2,01	x	2,10	x	-0,09	x

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр. 3-гр. 5	гр. 4-гр. 6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитные организации	186654	18,17	142577	14,38	44077	3,78
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Юридические лица (за исключением стр. 1, стр. 2)	658256	64,00	663567	66,95	-5311	-2,89
4	Индивидуальные предприниматели	120023	11,68	127552	12,87	-7529	-1,19
5	Физические лица	62606	6,09	57476	5,80	5130	0,29
	Итого	1027539	100,00	991172	100,00	36367	x

8.2.1.5. Информация об отраслевом распределении кредитного риска

Номер строки	ОКВЭД	Вид деятельности	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр. 4-гр. 6	гр. 5-гр. 7
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	140400	15,75	92400	10,72	-48000	-5,04
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	10-33	Обрабатывающая промышленность	201307	22,59	195886	22,72	5421	-0,13
4	35	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5	01-03	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	313470	35,18	324104	37,59	-10634	-2,41
6	41-43	Строительство	43573	4,89	45291	5,25	-1718	-0,36
7	49-53	Транспорт и связь	3059	0,34	4330	0,50	-1271	-0,16
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	116325	13,05	118099	13,70	-1774	-0,64
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66524	7,46	70434	8,17	-3910	-0,70
10	00	Прочие виды деятельности	6510	0,73	11716	1,36	-5206	-0,63
		Итого	891168	100,00	862260	100,00	28 908	x

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

№ стр.	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность						Объем реструктурированной задолженности	Сумма требований	Просроченная задолженность, всего		Объем реструктурированной задолженности	Изменение объемов просроченной задолженности			
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
			тыс. руб.	%													
			На отчетную дату						На предыдущую отчетную дату								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	186 654	0	0,00	0	0	0	0		142 577	0	0,00	0	0	0,00		
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	140 400	0	0,00	0	0	0	0		92 400	0	0,00	0	0	0,00		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	778 279	111 324	93,17	0	802	0	110 522	119 741	791 119	127 471	93,67	152 167	-16 147	-0,49		
2.1	предоставленные кредиты	456 058	111 324	93,17	0	802	0	110 522	45 046	462 823	127 471	93,67	71 772	-16 147	-0,49		
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	294 710	0	0,00	0	0	0	0	74 695	307 038	0	0,00	80 395	0	0,00		

3	Предоставлены с физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч:	62 606	8 159	6,83	36	24	24	8 075	8 555	57 476	8 621	6,33	8 940	-462	0,49
3.1	потребительские ссуды	59 545	8 159	6,83	36	24	24	8 075	8 555	54 252	8 621	6,33	8 940	-462	0,49
4	ВСЕГО	1 027 539	119 483	100,00	36	826	24	118 597	128 296	991 172	136 092	100	161 107	-16 609	x

По данным на 01.10.2021г. сумма просроченной задолженности составила 119483 тыс.руб., из них: 111324 тыс.руб. (93,17%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 8159 тыс.руб. (6,83%) - требования к физическим лицам. По сравнению с предыдущими данными общий объем просроченной задолженности снизился на 16609 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 128296 тыс.руб. на 01.10.2021г. Сумма реструктурированной задолженности уменьшилась на 32811 тыс.руб.

8.2.1.7. Информация о величине остаточного риска

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

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

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

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

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

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

- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;

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

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

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

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

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

Сведения об остаточном риске на 01.10.2021г.

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыд. отчетную дату, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	302 273,00	306 007,00	-3734
1.1	- реализованных в отчетном периоде	800,00	0,00	800
2	Стоимость принятого имущества, из них:	206 134,04	208 821,00	-2686,96
2.1	- принятого в отчетном периоде	800,00	0,00	800
3	Фактически сформированный резерв	90 775,42	90 512,00	263,42
4	Сведения о реализованном имуществе в отчетном периоде	x	x	x
4.1	Балансовая стоимость	0	0	x
4.2	Цена реализации	0	0	x

8.2.1.8. Оценка риска концентрации в части кредитного риска

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

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

Наименование показателя	Порядок расчета	Услови.обозначение	Значение показателя	Уровни лимита на 2021г.		Балл
				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	11,89	19,5%	20,0%	1
На крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПКК2	51,32	450,0%	600,0%	1

На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,26	17,0%	20,0%	1
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	54,15	68,0%	70,0%	3
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%	1
Уровень кредитной концентрации		низкий				7
буфер к капиталу						0,3%

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

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

8.2.1.9. Агрегированный объем кредитного риска на 01.07.2021г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
		3	4	
1	Собственные средства (капитал)	547 955	527 680	20275
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	925 170	925 550	-380
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 172 370	1 172 652	-282
2.2	Операционный риск (ОР)	228 688	228 688	0
2.3	Рыночный риск (РР)	18513,00	18414,97	98
3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	46,700%	44,999%	0
4	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	16%	17%	0
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,3%	0,3%	0
6	Риск концентрации в части кредитного риска	3517	3518	-1
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	928687	929067	-381
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	563	598	-35
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	148 027	157 343	-9316
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	148 590	157 941	-9352

8.2.2. Рыночный риск

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

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, а также уровня принимаемого

Банком рыночного риска, при оценке рыночного риска Банк ограничивается методом оценки рыночного риска, установленного Положением Банка России №511-П, которое охватывает все факторы рыночного риска, принимаемого Банком и источники его возникновения.

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

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

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2021г. составила 18513 тыс. руб. Валютный риск на 01.10.2021г. составил 1481 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составило 3,4%.

8.2.3. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Основными источниками риска ликвидности являются:

- риск структурной ликвидности, то есть риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

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

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

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

- описание определения потребности в фондировании;

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

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

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

- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;

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

- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

Анализ риска потери ликвидности с применением метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.10.2021г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	80829	80831	80831	80831	80831	80831	80831	80831	80831	84853

1.1. II категории качества	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310	2310
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	145026	145026	545891	548505	549069	559162	579771	603567	625776	810261
3.1. II категории качества	0	0	71	1371	1654	7452	21735	39288	54952	188407
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	883	883	883	884	1277	2065	2107	2113	2115	2169
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	226738	226740	627605	630220	631177	642058	662709	686511	708722	897283
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	5569	5569	5569	5569	5569	5569	5569	5569	5569	5569
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов										
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	344910	350885	377201	411380	450609	655122	717090	754505	787517	789553
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)										
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	102191	108166	134482	168661	207890	397584	454507	491922	524934	526970
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:										
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами										
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2603	2603	2647	2651	3021	3724	4211	4460	4710	7549
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	353082	359057	385417	419600	459199	664415	726870	764534	797796	802671
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								0	0	16885
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-126344	-132317	242188	210620	171978	-22357	-64161	-78023	-89074	77727
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-35,8	-36,9	62,8	50,2	37,5	-3,4	-8,8	-10,2	-11,2	9,7

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 2 квартала 2021г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.10.2021г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.10.2021	По состоянию на 01.07.2021
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	137,4%	148,3%

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

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

В рамках методики выделения буфера капитала производится количественная оценка уровня ликвидности в соответствии с п.3.4. Указания Банка России от 03.04.2017г.№ 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.10.2021г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,17, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «хорошее». Риск ликвидности соответствует «низкому» уровню.

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

Наименование показателя	01.10.2021
Собственные средства (капитал)	547955
RWA	1172370
Целевой уровень достаточности капитала	16%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,17
Объем риска ликвидности	3517
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	563

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	Балл	Балл*Вес	На	Балл	Балл*Вес	вес
	01.10.2021			01.07.2021			
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	4,38%	1	3	6,78%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	66,67%	2	4	69,25%	2	4	2
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	3,84%	1	3	4,66%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	95,36%	1	2	91,76%	1	2	2
РКФ			12			12	10
Обобщающий показатель	1,2			1,2			

Обобщающий показатель РКФ на 01.10.2021г. 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 4855 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 751 тыс.руб.

8.2.4. Информация о величине процентного риска банковской книги

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

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

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

- определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;

- методики измерения процентного риска;

- процедуры оценки достаточности капитала;

- методика анализа чувствительности по отношению к данному риску;

- систему лимитов и порядок их установления.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов (гэп-анализ) по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам с использованием данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

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

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 октября 2021г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы				Величина абсолютного Гэпа
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
	01.10.2021	01.10.2021	01.10.2021	01.10.2021	
1	2	3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	558649	14378	26755	60354	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	348588	204084	61915	70309	x
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	210061	-189706	-35160	-9955	x
Изменение чистого процентного дохода:					x
+400 базисных пунктов	8052,06	-6323,28	-879,00	-99,55	750,23
-400 базисных пунктов	-8052,06	6323,28	879,00	99,55	-750,23
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 750,23 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 750,23 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

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

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

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

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

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 сентября 2018 года № 652-П. Величина операционного риска Банка на 01.10.2021г. составила 18295 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 34303 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах

банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией".

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Банк не является участником в других организациях.

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2021 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.10.2021 г.	Созданные резервы на 01.10.2021г.
Ключевой управленческий персонал	1429	500	486	0	1443	0
Прочие связанные с банком стороны физические лица	0	30	5	0	25	1
итого	1429	530	491	0	1468	1

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1468 тыс.руб. , резерв 1 тыс.руб.

К Банку перешла 28.09.2020г. доля одного участника (юридическое лицо) в сумме 1710 тыс.руб. Расчет действительной стоимости произведен на основании данных бухгалтерского учета по состоянию на 01.09.2020г. Действительная доля составила 12548 тыс.руб. Согласно п 5.2 Устава Банка выплата производится в течение года после возникновения обязательства. Обязательство по выплате действительной доли на 01.01.2021 года составило 6348 тыс.руб. Обязательств по выплате действительной доли на отчетную дату нет. 25 декабря 2020года участниками выкуплена доля в сумме 1385 тыс.руб., 27 апреля 2021 г. в сумме 310 тыс.руб., 24 июня 2021 г. в сумме 15 тыс.руб.. На отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 0 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2021г.	Остатки на 01.10.2021 г.
Ключевой управленческий персонал	20443	23466
Прочие связанные с банком стороны	17322	20315
итого	37765	43781

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	373	137
прочие связанные с банком стороны физ.лица	429	0

Прочие связанные с банком стороны юр.лица	0	0
итого	802	137

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».

В Банке установлена повременная система оплаты труда. Кроме того, для сотрудников Банка действует система управления эффективностью. При определении Политики Банк руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками. В Банке действует процесс идентификации работников, принимающих риски, нацеленный на выбор (составление перечня) сотрудников, решения которых (принимаемые на индивидуальной или коллективной основе) оказывают существенное влияние на профиль рисков / финансовый результат Банка. Система оплаты труда работников Банка, принимающих риски, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных сотрудников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков.

Так размер нефиксированных выплат Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, работников, принимающих риски, перечень должностей которых приведен в Приложении №1 Политики составил 35 процентов общего размера вознаграждений.

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 отчет 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.

В отчетном периоде с учетом среднего экономического положения, ежемесячная премия выплачивалась в размере 40% от должностных окладов работников, пропорционально фактически отработанному времени.

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 2020 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 2019 году признана «удовлетворительной».

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

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

Краткосрочные выплаты персоналу за отчетный период.

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	Итого 8175	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 14421
оплата труда	4823		7822
премии	1893		3307
Отпускные и вознаграждения в т.ч. вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	1237		2678
Прочие: оплата больнич. за счет работодателя, мат. помощь и проч.	222		614
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	22	Численность работников	69
Среднесписочная численность всего	91		91

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил 8175 тыс.руб. или 36,2%%, работникам 14421 тыс.руб. или 63,8% За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Средняя выплата управленческому персоналу составила 41,3 тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 23,2 тыс. руб. в месяц. Среднесписочная численность, по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшилась на 1 человека.

По решению общего собрания, по итогам 2020 на выплату дивидендов направлено 6000 тыс. руб. и 356,5 тыс.руб на выплату членам наблюдательного совета и правления. Распределились следующим образом:

тыс. руб.

наименование	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий персонал	5901,5	241,5
Прочие физ.лица	0	115
Юридические лица	98,5	
итого	6000	356,5

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

12. Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде приобретения права требования от третьих лиц не было. Ипотечным агентам или специализированным обществам Банк не уступал денежные требования.

Другим клиентам : физическим лицам по договору уступки требования (цессии) б/н от 08.04.2021г. и б/н от 28.09.2021г., Банк передал требование по кредитным договорам в размере 7029 тыс.руб. за 5744 тыс.руб., разница в сумме 1285 тыс.руб. списана за счет резерва. Цессионарии полностью оплатили Цеденту требование денежными средствами в размере 5744 тыс.руб. в день заключения договоров. Сумма созданного резерва 5744 восстановилась на доходы Банка (символ 21112,21114,21115).

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.



Председатель Правления
Банка «Нальчик» ООО

Главный бухгалтер

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

10.11.2021г.