

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Наблюдательному совету БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк), ОГРН 1020700000496, юридический адрес: 361061, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, город Нальчик, ул. Толстого, 77, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2019 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2020 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2020 года;

сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2020 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2020 года;

пояснительной информации к отчетности за 2019 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года включительно, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и

Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень

уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение

утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации. В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России руководитель службы управления рисками не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года включительно внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года включительно системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками в течение 2019 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

д) По состоянию на 31 декабря 2019 года включительно к полномочиям исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем

управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 03.02.2020 №1 и доверенности, выданной Обществом с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА», б/н от 15.01.2019; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928)

28 февраля 2020 года

Аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»

Место нахождения: ул. Красная, д.176 к.66 г. Краснодар, Краснодарский край Российская Федерация, 350020

Государственный регистрационный номер: 1142312007067

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

ОРНЗ: 11406026373.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
83	09128018	695

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 360051, РФ, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
01	Денежные средства			
02	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	32147	37175
02.1	Обязательные резервы	4.1.2	5098	19363
03	Средства в кредитных организациях	4.1.3	1635	1998
04	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
05	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.4	1013712	
05a	Чистая ссудная задолженность			1049196
06	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
06a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
07	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
07a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
08	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
09	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.5	0	3923
10	Отложенный налоговый актив	4.1.6	30317	23794
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	98188	102105
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8	162573	185790
13	Прочие активы	4.1.9	20519	24087
14	Всего активов	4.1	1414395	1487023
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.2.1	858432	919182
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	858432	919182
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.1	577071	601683
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.2.2	1531	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	8041	14724
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4	41	1532
23	Всего обязательств	4.2	868045	935438
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3.1	70870	70870
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.3.2	1452	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3.3	422431	422431
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.4	2143	2143
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.3.5	52358	56141
36	Всего источников собственных средств	4.3	546350	551585
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.4	17173	31598
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.4	1500	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Андреев Б.А.
Главный бухгалтер  Алехина Г.П.
Зам. главного бухгалтера  Аисова Ф.Л.

Телефон 8662) 44-05-10

20.02.2020

Сообщение к отчету



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	0	695

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 360051, РФ, КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	153885	134968
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	41091	67391
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5	112794	67577
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5	32493	38810
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5	32493	38810
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5	121392	96158
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5	-22061	319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	-47779	401
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	99331	96477
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9b	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9c	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	4790	4095
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	-3414	3624
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5	10102	11718
15	Комиссионные расходы	5	2688	3115
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	-21901	-28228
19	Прочие операционные доходы	5	14122	14563
20	Чистые доходы (расходы)	5	100342	99134
21	Операционные расходы	5	95667	89692
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	4675	9442
23	Возмещение (расход) по налогам	5	3458	2654
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	4307	4352
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5	-3090	2436
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	1217	6788

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)	5	1217	6788
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

10	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
11	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1101	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
1102	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
1103	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1104	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
1105	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1106	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		0	0
1107	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
1108	Финансовый результат за отчетный период	5	1217	6788

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

Заместитель главного бухгалтера

Аисова Ф.Л.

Телефон: (8662)44-06-10

390023000



Код территории по ОКATO 83	Код кредитной организации
	по ОКПО 09128018
регистрационный номер 695	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

(головной кредитной организации банковской группы)

БАНК "НАЛЬ-ЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Наль-чик" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

360051, Рф, ХЕР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (Убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)					
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (Доли)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итого:				
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком				
44	Отрицательная величина дополнительного капитала				
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
46	Добавочный капитал, итого:				
47	Основной капитал, итого:				
48	Источники дополнительного капитала				
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
52	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
53	Резервы на возможные потери				
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
56	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
57	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
58	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
59	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
60	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней						
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером						
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов						
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику						
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)						
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)						
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X			X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :						X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала						
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала						
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)						
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)						
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)						
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)						
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:						
65	надбавка поддержания достаточности капитала						
66	антициклическая надбавка						
67	надбавка за системную значимость банков						
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала						
70	Норматив достаточности основного капитала						
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)						
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансового капитала финансовых организаций						
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций						
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход						
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода						
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей						
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей						
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения						
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения						
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения						

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	70870	70870
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70870	70870
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49822	49353
2.1	прошлых лет		49822	49353
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		422431	422431
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1452	2000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		1452	2000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		541671	540654
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		541671	540654
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		2250	7430
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		2250	7430
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		543921	548084

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	8.2, 8.2.5	20105		22579
6.1.1	чистые процентные доходы		122516		162446
6.1.2	чистые непроцентные доходы		96158		137763
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		26358		24683
		3			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2.2	23610.25		30187.88
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск		1889		2415

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5, 8.2.1.3	452662		486874	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		310772		366204	
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и прочим потерям		141849		119138	
1.3	под операции с резидентами офшорных зон		41		1532	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения Долга по ранее предоставленным ссудам	45000	18.19	8185	9.09	4092	-9.1	-4093
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	18240	0.27	50	0	0	-0.27	-50
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5, 8.2.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 334465, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 18927;

1.2. изменения качества ссуд 71585;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;

1.4. иных причин 243953;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 389897, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 78141;

2.2. погашения ссуд 86281;

2.3. изменения качества ссуд 66288;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;

2.5. иных причин 159187;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

Телефон: (8662) 44 05 1 0

20.02.2020

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.



Эндреев Б.А.
Алехина Г.П.

32	Норматив максимального размера риска участия в ПАО			
33	Норматив максимального размера риска участия в акционерной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ним иных банковских операций (Н15.1)			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершающем этапе Н16			
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитной организацией, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1			
36	Норматив максимального размера эквивалентных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2			
37	Норматив минимального соотношения размера ликвидного покрытия и объема эмиссии облигаций			

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (по балансовой форме), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых и иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет балансовых активов (сальдо), обязательств, требований, исключая обязательства кредитного характера		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет балансовых активов (сальдо), обязательств, требований, исключая обязательства кредитного характера		
4	Поправка в части прочих активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет балансовых активов (сальдо), обязательств, требований, исключая обязательства кредитного характера		
5	Поправка в части операций кредитования первичным заемщиком		
6	Поправка в части операций кредитования вторичным заемщиком		
7	Прочие поправки		
8	Результат балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, приводящих к уменьшению величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетипича позиции, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на остатках по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предостережения по операциям с ПФИ, подпадающей под действие статьи 119.1 Закона от 29.12.2010 № 420-ФЗ		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях сделок клиентов		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению обязательств перед клиентами		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выданным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетипича), всего:		
14	Поправка на величину нетипича денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
17	Уменьшающая поправка на сумму поправок, приводящих к уменьшению величины риска по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)		
18	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок)		
19	Поправка в части требований к контрагенту по операциям кредитования ценными бумагами		
20	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами (с учетом поправок) (разность строк 17 и 19)		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
22	Норматив финансового рычага		

Норматив финансового рычага (Н1.4), банковская группа (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

(8662)44-05-10

20.02.2020

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аикова Ф.Л.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитно организации
83	по ОКПО
	09128018
	Регистрационный номер (порядковый номер)
	695

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

360051, Р.Ф. КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			4	5	
1	2	3	4	5	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	7	10555	32323	
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
1.1.1	проценты полученные				
1.1.2	проценты уплаченные				
1.1.3	комиссии полученные				
1.1.4	комиссии уплаченные				
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход				
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости				
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				
1.1.8	прочие операционные доходы				
1.1.9	операционные расходы				
1.1.10	расход (возмещение) по налогам				
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности				
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам				
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России				
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций				
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам				

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	646	16674
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)	7	-12470	-21976
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-4360	-21720
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	17973	12186
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	13613	-9534
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	-1452	-2000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	7	0	2000
3.4	Выплаченные дивиденды	7	-5000	-5000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-6452	-5000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	-3414	3624
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-8679	-33835
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	96130	129965
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	87451	96130

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон: (8662)44-05-10

20.02.2020



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 год.

1. Общие положения.

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

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов свидетельство № 29 от 1 октября 2004 г. По состоянию на 01.01.2020 года общая сумма средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 32640,5 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 кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

- Эндреев Б. А. -83,66%,
- прочие участники, доля которых составляет менее 5%-14,29%,
- доли, принадлежащие Банку-2,05%.

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 31 декабря 2019 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

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

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

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

	На 1 января 2020г.	на 1 января 2019г.
активы (ф 806)	1414395 тыс.руб.	1487023 тыс.руб.
капитал (ф123)	543921тыс.руб.	548084 тыс.руб.
прибыль (убыток) после налогообложения	1217 тыс.руб.	6788 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 72628 тыс. руб. или на 4,9%, капитал уменьшился на 4163 или на 0,8%, прибыль после

налогообложения уменьшилась на 5571 тыс руб. и составила 1217 тыс.руб.

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

- средства клиентов по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 60750 тыс. руб. или 6,6%, в основном за счет перевода части средств юридических лиц на свои счета в банки с госучастием.

-выход одного из участников Банка и выплата ему действительной стоимости доли в сумме 11200 тыс. руб.;

-повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 190646 тыс. руб., восстановлено 152023 тыс. руб., разница составила 38623 тыс. руб. Остатки по счетам резервов составили 447334 тыс.руб. или 17,7% от валюты баланса (ф 101) Банка.

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса (ф 101) на 01.01.2020 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 11,4 % и составила 2531670 тыс.руб..

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

Счета резервов	Остатки на 01.01.2020г.	Счета корректировки резервов(парные)	Остатки на 01.01.2020г. после корректировок	результат	разница
30126	0	30128(А) 30129(П)	0 71	71	71
30226	7	30242(А) 30243(П)	0 14	21	14
32015	0	32027(А) 32028(П)	0 35	35	35
32211	0	32212(А) 32213(П)	0 2	2	2
45215	47096	45216(А) 45217(П)	13461 23394	57029	9933
45415	8436	45416(А) 45417(П)	756 359	8039	-397
45515	9857	45523(А) 45524(П)	8091 20	1786	-8071
45818	112802	45820(А) 45821(П)	47 6074	118829	6027
45918	38697	45920(А) 45921(П)	246 0	38451	-246

47425	10126	47465(A) 47466(П)	2458 418	8086	-2040
60324	79284	60351(A) 60352(П)	0 0	79284	0
61912	17082	-	-	17082	0
62002	123861	-	-	123861	0
62103	86	-	-	86	0
итого	447334		-25059 +30387 разница+5328	452662	+16082 -10754 разница +5328

Начислен %	01.01.2020	Счета корректировок	Остатки на 01.01.2020	результат	разница
парные 47427(A) 45912(A) 45914(A) 45915(A) итого 47444(П) итого	9924 34333 600 3764 48621 0	парные 47447(A) 47452(П)	11330 4882	55069	+6448
47411(П)	16739	47445(П) 47450(A)	0 40	16699	-40

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери под остатки по корреспондентским и иным счетам кредитных организаций увеличились до оценочного на 122 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились до оценочных резервов в общей сумме на 7492 т.р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы уменьшились в общей сумме на 2286 т.р.;

процентные доходы увеличились на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 6448 т.р.;

процентные расходы уменьшились на разницу между суммой привлеченных средств по финансовым обязательствам (депозиты физических лиц) и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания в общей сумме на 40 т.р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила +1159 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 1217 тыс. руб. На общем собрании участников Банка будет предложено оставить не распределенной.

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.

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

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

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

основные средства;

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.

Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2019 г. основных средств, ВНОД, долгосрочных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же инвентаризация денежных средств.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2020 г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена проверка данных аналитического учета:

расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и

приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Объектов основных средств, числящихся на счете №60415, но фактически введенных в эксплуатацию нет. Остатка на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на отчетную дату нет. На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составил 48 тыс.руб. Денежные средства зачислены 30.12.2019 г. по причине «номер счета расходится с наименованием». По истечении срока возвращены отправителю.

В соответствии с Положением №446-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2020 г.

По состоянию на 1 января 2020 г. остатков на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» нет.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

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

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.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

Банк применил критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты. Критерий существенности составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

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

К корректирующим событиям были отнесены:

начисления по налогам — 625,2 тыс. руб., из них

налог на имущество-454 тыс.руб., налог на землю- 140,9 тыс.руб., транспортный налог -14,5 тыс.руб., НДС-15,8 тыс.руб.

получением после отчетной даты первичных документов- 94 тыс. руб., в том числе НДС 15,8 тыс.руб.

налог на прибыль к уплате — 1530,5 тыс. руб.

отложенный налог на прибыль — 2023,1 тыс.руб.

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.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», изменениями в Положения Банка России, вступающими с 01.01.2020 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего

совокупного дохода кредитных организаций», №448 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях», введенным Положением № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также с рекомендациями Службы текущего банковского надзора о внесении корректировок в Учетную политику в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и требованиями Положения № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», и других нормативных актов,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести в действие Учетную политику банка на 2020 год в новой редакции.

2. Ввести в действие Учетную политику в целях налогообложения на 2020 год с учетом следующего:

В соответствии с введенными Федеральным законом от 28.11.2019г. № 379-ФЗ изменениями в главу 30 Налогового кодекса РФ, вступающими в силу с 01.01.2020г., пункт 4.1. изложить в новой редакции:

« 4.1. Банк платит налог с недвижимого имущества, которое отразили в бухгалтерском учете в составе основных средств (п. 1 ст. 374 НК РФ). Это имущество, может принадлежать ему на праве собственности, так и быть полученным во временное владение, пользование, распоряжение, в доверительное управление или совместную деятельность. В отношении некоторой недвижимости налог рассчитывается в особом порядке – с ее кадастровой стоимости (п. 2 ст. 375 НК РФ). К такой недвижимости в соответствии со статьей 378.2 НК РФ относятся:

административно-деловые и торговые центры или комплексы, а также отдельные помещения в них;

нежилые помещения, которые согласно технической документации предназначены для размещения офисов, торговых объектов, объектов общепита или бытового обслуживания, а также помещения, которые фактически используют для этих целей. Эти объекты должны занимать не менее 20 процентов общей площади помещения.

жилые помещения, гаражи, машино-места, объекты незавершенного строительства, а

также жилые строения, садовые дома, хозяйственные строения или сооружения, расположенные на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства.»

При этом данные объекты должны быть включены в перечень имущества, в отношении которого налоговая база определяется как их кадастровая стоимость. Такой перечень утверждает уполномоченный орган исполнительной власти КБР (подп. 1 п. 7 ст. 378.2 НК РФ). Перечень определяют не позднее 1-го числа очередного года (п. 7 ст. 378.2 НК РФ).

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

4. Главному бухгалтеру Алехиной Г.П. обеспечить:

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

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

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

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

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

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

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1414395 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 72628 тыс. руб. или 4,9%

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,3 % или 32147 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях - 18712 тыс. руб., в долларах США - 55,3 тыс. или 3425,3 тыс. руб. и в Евро - 57,8 тыс. или 4010,3 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 1071382 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 52,5 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов, 21 платежный терминал и 7 посттерминалов. Средства счетов на отчетную дату составили 5999 тыс. руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 86918 тыс. руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 71936 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств нет.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 0,4 % или 5098 тыс. руб. Остаток средств на 01.01.2020г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 3463 тыс. руб., обязательные резервы составили 1635 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 51841 тыс. руб. или 3,7 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 7276 тыс. руб., в долларах США - 158,8 тыс. или 9828 тыс. руб. и в Евро 451,7 тыс. или 31319 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 3501 тыс. руб., оценочные резервы (МСФО 9) 83 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 68,5% 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 71,7 % или 1013712 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению

с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 35484 тыс.руб. или 3,4 %.

Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

В отчетном периоде Банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа - 400000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 1390000 тыс. руб.

За 2019 год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 200446,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 200446,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 179846,0 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 20600,0 тыс.руб.

Кредитные вложения на 01.01.2020г. составили - 811535,0 тыс.руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 139000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 390338,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 282197,0 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 37309,0 тыс.руб. или 4,6% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 27727,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям - 9582,0 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 01.01.2020г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	672535
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	203902
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	259903
1.5.	строительство,	36456
1.6.	транспорт и связь,	5847
1.7.	оптовая и розничная торговля,	63497
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86920
1.9.	прочие виды деятельности	16010
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	599051
2.1.	индивидуальным предпринимателям	33376

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)	149666	20172	36642	40067	45580	407752

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом: (тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020г., 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.:	811535	100	287274	239669	83,4
1-я 0%	167528	20,7	-	-	-
2-я 1-20%	162557	20,0	14944	9581	64,1
3-я 21-50%	300829	37,1	93228	79111	84,8
4-я 51-100%	3375	0,4	1856	1856	100
5-я 100%	177246	21,8	177246	149121	84,1

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 239669,0 тыс.руб. (при расчетном резерве - 287274,0 тыс.руб.) или 29,5% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования составила - 79248,0 тыс.руб. По портфелям однородных ссуд резерв создан в размере 1% или 373,0 тыс.руб.

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

На 01.01.2020г. просроченная задолженность составила: по ссудам -111656,0 тыс.руб., в

тем числе длительностью до 30 дней - 20,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 111636,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 34933,0 тыс.руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2531670,0 тыс.руб.) составил - 4,4%.

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

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 12 месяцев 2019 года составила — 27660,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2020г. - 57430,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2020 г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	22956	8702	8702
1-я 0%	1621	0	0
2-я 1-20%	3341	150	150
3-я 21-50%	14666	5691	5691
4-я 51-100%	1282	815	815
5-я 100%	2046	2046	2046
Портфель однородных ссуд	34474	8375	8375

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 7221,0 тыс.руб. Или 0,28 % в общем объеме активов Банка (2531670 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 43,4 тыс.руб, 31-90 дн.- 0 тыс.руб., 91-180 дн. — 142,5 тыс.руб., св.180 дн. — 7034,8 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 3764,1 тыс.руб.

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

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	39	62	6869	2158	1327	39753

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

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 30317 тыс. руб. или 2,1 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличился на 6523 тыс.руб.. Согласно расчета на 01.10.2019г. у банка возник общий налоговый актив в сумме 37470 тыс.руб., остаток на 01.10.2019 г. составил 23794 тыс.руб., в ноябре принято 4500 тыс.руб., не принято к учету 9176 тыс.руб. Согласно расчета на 01.01.2020 г. у банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 38100 тыс. руб., остаток на 01.01.2020 г. составил 28294 тыс.руб. В январе проводками СПОД принято 2023 тыс.руб., сумма 7783 тыс.руб. не принята к учету.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 6,9 % или 98188 руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств и ВНОД на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоимость на 01.01.19г.	Накопленная амортизация на 01.01.19 г.	Созданные резервы на 01.01.19 г.	ИТОГО	Стоимость на 01.01.20г.	Накопленная амортизация на 01.01.20г.	Созданные резервы на 01.01.20г.	ИТОГО
Основные средства	83219	-18986	0	64233	90842	-22702	0	68140
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	35582	-3249	-15429	16904	28266	-2840	-16059	9367
Вложения во ВНОД	9597	0	0	9597	10225	0	-1023	9202
Материальные запасы	1136	0	0	1136	1244	0	0	1244
Итого	139769	-22235	-15429	102105	140813	-25542	-17082	98188

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретена система видеонаблюдения в сумме 108,9 тыс.руб. Переведен из долгосрочных активов для использования в собственной деятельности ковшовый погрузчик стоимостью 544,4 тыс.руб. Переведено (на основании мотивированного суждения) из имущества неиспользуемого в собственной деятельности, переданного в аренду в состав основных средств в сумме 7316,3 тыс.руб., с накопленной амортизацией в сумме 1276,7 тыс.руб. В связи с моральным устареванием и техническим износом списаны полностью с амортизированных основные средства в количестве 6 штук (счетно-сортировальная машина- 1шт, счетчик банкнот-3 шт, мини- сортировщик банкнот -1шт, бытовая настенная сплит система -1 шт) на общую сумму 346,9 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 43 объектов основных средств составляет 4837 тыс.руб..

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности на отчетную дату составила 28266 тыс.руб., в том числе недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности переданная в аренду составила 12838 тыс.руб.. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату составили 10235 тыс. руб., вложения во ВНОД составили 10225 тыс. руб. (Банк приобрел на торгах объект незавершенного строительства по адресу г.Чегем, Баксанское шоссе, 10. в сумме 8229 тыс. руб., на данный момент вложения в данный объект еще не завершены). Материальные запасы увеличились на 108 тыс.руб. и составили 1244 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 2786 тыс. руб., по ВНОД- 867 тыс. руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности на отчетную дату составили 17082 тыс. руб., увеличились по сравнению с

денными за соответствующий период прошлого года на 1653 тыс. руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

№ п/п	Наименование арендатора	№ и дата заключения договора	Сумма арендной платы	Сумма НДС
1	ИП Макаренко А.Н.(Шогенова 4)	б/н от 30.12.2019г.	5000=	833,33
2	ИП Агтаева Клара Камаловна(Кулиева 2Б)	б/н от 30.12.2019г.	4500=	750=
3	ИП Кумыкова Альбина Хасиновна (Баксанское шоссе 10А)	б/н от 30.12.2019г.	50000=	8333,33
4	ИП Кумыкова Альбина Хасиновна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 21.02.2019г.	50000=	8333,33
5	ИП Бербеков Алим Мугазович(Кулиева 2Б)	б/н от 16.12.2019г.	112200=	18700=
6	ИП Кулиев Аслан Нухович (Ахохова 106)	б/н от 30.12.2019г.	10000=	1666,67
7	ООО Гольфстрим(Кулиева 2Б)	б/н от 01.10.2019г.	15000=	2500=
8	ИП Дышекова Рита Хасанбиевна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 21.02.2019г.	27500=	4583,33
9	Буранова Сусана Гафаровна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 31.12.2019г.	5000=	833,33
10	ООО «Юг-Стройлаборатория»(Баксанское шоссе 10 А)	б/н от 01.07.2019г.	20000=	3333,33
11	ИП Степанова Елена Олеговна(Кулиева 2Б)	б/н от 15.08.2019 г.	15000=	2500=

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 314,2 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в аренду за отчетный период составили 2597 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 1898 тыс.руб., доходы от представления сейфовых ячеек 435 тыс.руб.

4.1.8. 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.

В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 11,5% или 162573 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 12,5% или на 23217 тыс.руб.

Стоимость ДА на 01.01.2019 г. тыс.руб.	Стоимость полученных ДА в 2019 г.	Количество полученных ДА в 2019 г.	Стоимость выбывших ДА в 2019 г. тыс.руб.	Количество выбывших ДА в 2019г.	Стоимость ДА на 01.01.2020г. тыс. руб.	Резервы на 01.01.2020г. тыс.руб.
288559,9	29314,2	14	31440,5	5	286433,6	123861,3

За отчетный период реализовано 5 объектов:

(Вилочные погрузчики- 2), балансовая стоимость составила 1800 тыс. руб., цена реализации 1700 тыс. руб., в том числе НДС 283,3 тыс.руб, убыток от реализации составил 383,3 тыс. руб.;

встроенное нежилое помещение(г.Нальчик, ул.Пушкина 101) , балансовая стоимость 3050,6 тыс.руб.,цена реализации 3100 тыс.руб., в том числе НДС-516,7 тыс.руб, убыток от реализации 467,3 тыс.руб.;

теплица (г.Майский.ул.Комарова,35/1), балансовая стоимость 24834,6, цена реализации 24967,9 тыс.руб., в том числе НДС 4161,3тыс.руб., убыток от реализации 4028 тыс.руб.;

земля (г.Майский.ул.Комарова,35/1), балансовая стоимость 1210,9 тыс.руб., цена продажи 3000 тыс.руб., доход от реализации 1789 тыс.руб.

Переведен из долгосрочных активов для использования в собственной деятельности ковшовый погрузчик стоимостью 544,4 тыс.руб.

Получено по соглашению об отступном 5 земельных участков и 8 нежилых помещений на общую сумму 27749,2 тыс.руб. , автобетоносместитель на сумму 1435 тыс.руб., оплата по оценке имущества в сумме 130 тыс.руб. по адресу с.Урвань (4 объекта) отнесено на удорожание этих объектов.

Резерв на отчетную дату составил 123861 тыс.руб., увеличился с начала отчетного периода на 21091 тыс. руб.

Часть долгосрочных активов передано в аренду- 6 договоров на общую сумму 145,5 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой, за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок.

4.1.9.Прочие активы составляют 20519 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,4 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3568 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 15767 тыс. руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 249 тыс. руб., в отчетном периоде получено по соглашению об отступном одно нежилое помещение стоимостью 52 тыс.руб., реализовано право аренды земельного участка, балансовая стоимость 26,7 тыс.руб., цена реализации 32,1 тыс.руб., в том числе НДС 5,4 тыс.руб. (г.Майский,ул.Комарова,35). Резервы под них составили 86 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 25 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 7,2 % и составили 868045 тыс. руб.

4.2.1.Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 858432 тыс.руб. или 98,9% от обязательств. Из них:

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6,6 % или 60750 тыс.руб. и составили 858432 тыс.руб., из них вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 577071 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 16,6% или на 52783 тыс.руб. и составили 264448 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 447тыс. руб. и 6922 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год в общем уменьшились на 14116 тыс.руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 235039 тыс.руб. и 22040 тыс.руб., уменьшились на 38667 тыс.руб.;

Привлеченных депозитов по юридическим лицам нет.

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 19091 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 17 тыс.руб..

Процентные расходы Банка по денежным средствам на банковских счетах клиентов-

юридических лиц за отчетный период составили 1303,9 тыс.руб., по привлеченным депозитам юридических лиц -318,3 тыс.руб.

В основном клиенты относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основные виды экономической деятельности :

производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

санаторно- курортная деятельность; торговля; ремонт и строительство; сельское хозяйство; туристическая и т. д.

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 7497тыс.руб.

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 и информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц, размещаемых на официальных сайтах самостоятельных банков, зарегистрированных на территории КБР.

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

С 15.01.2019г. по 14.11.2019 г. процентная ставка по вкладу «Срочный Особый» - 360 дней ниже рыночных процентных ставок рассчитываемых с учетом информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц. При пролонгации договора на новый срок, в бухгалтерском учете проведены корректировки в соответствии с МСФО 9. С 15.11.2019 г. процентная ставка по вкладу «Срочный Особый» - 360 дней находится в диапазоне рыночных ставок.

На 01.01.2020 года процентные ставки в зависимости от условия привлечения находятся в следующем диапазоне:

- до востребования от 0,1% до 2,0% годовых;
- на срок 90 дней от 3,5% до 4,25% годовых;
- на срок 180 дней от 4,75% до 5,75% годовых;
- свыше 1 года -5,35% годовых.

В течение отчетного года процентные ставки по вкладам снижались, в среднем ~~снижение~~ ставок составило 0,25 -0,55 процентных пункта.

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

Изменения вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Изменения (т.р./%)
До востребования	81613	69901	-11712/-14,4
90 дней	12261	11893	-368/-3,0
180 дней	337397	155482	-181915/-53,9
360 дней	18676	15508	- 3168/-16,9
367 дней	94267	297356	203089/215,4
730 дней	16626	360	-16266/-97,8
Всего	560840	550500	-10340/-1,8

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 10340 тыс. руб. или 1,8%. В структуре вкладов 54% составляет вклады, привлекаемые на 367 дней.

Процентные расходы Банка по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц за отчетный период составили 30851 тыс.руб.

Банк «Нальчик» имеет дополнительные офисы, в которых представлен весь спектр банковских услуг для клиентов физических лиц:

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Клиентам предлагается на выбор четыре платежные системы денежных переводов «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.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	2018	2019	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	540795	610003	69208/12,8
- доллары США	2111	2574	463/21,9
- евро	312	256	-56/17,9
Количество переводов (шт)	37742	38269	527/1,4

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

Наименование показателя	2018	2019	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс. руб.)	124303	136805	12502/10,1
Количество переводов	94653	110429	15776/16,7

Объём купли - продажи наличной иностранной валюты

Наименование показателя	2018 год	2019 год	Изменения (т.р./%)
- доллары США	836	1279	443/53,0
- евро	243	262	19/7,8
Количество операций (шт)	5989	7809	1820/30,4

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 21 платежный терминал - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. Посредством терминалов пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам только с участием

массового работника.

В декабре 2019 года заключен договор с НКО «Перспектива» (ООО), в рамках которого Банк осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета за коммунальные платежи.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля и предлагает следующие услуги:

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

По состоянию на 01 января 2020 года в банке на учет поставлено 12 контрактов. Общий объем операций по экспорту за 2019 год составил — 85141 тыс. руб., 4 тыс. долларов США, 175 тыс. евро., по импорту — 965 тыс. руб., 670 тыс. долларов США, 5873 тыс. евро.

4.2.2. Обязательство по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составило 1531 тыс. руб. или 0,2% от обязательств, срок уплаты март 2020г.

4.2.3. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 0,9 % или 8041 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1974 тыс. руб. или 24,6%;
- налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 4959 тыс. руб. или 61,7%;
- налог на имущество, землю транспорт в сумме 609,4 тыс.руб. или 7,6%;
- обязательства перед клиентами, арендующими банковские ячейки в сумме 357 тыс. руб. или 4,4 %;

- суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения (номер счета расходится с наименованием) составили 48 тыс.руб. или 0,6%.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 48 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1491 тыс. руб.

4.3 Собственные средства

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 546350 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5235 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился,

удельный вес в структуре собственных средств составляет 13%.

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

4.3.3.Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 77,3 %.

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 уменьшилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 3783 тыс.руб. и составила 52358 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 9,6 %.

4.4.Условные обязательства кредитного характера банка

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 18673,0 тыс.руб., в том числе 17173,0 тыс.руб. - сумма неиспользованных кредитных линий, 1500,0 тыс.руб. - банковская гарантия. Сумма сформированного резерва по ним - 767,0 тыс.руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 1217 тыс.руб., прибыль за соответствующий период прошлого года составила 6788 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 5571 тыс.руб. Доходы за отчетный период составили 606276 тыс.руб., в том числе доходы от корректировок по МСФО 9 составили 253068 тыс.руб. Расходы за отчетный период составили 605059 тыс.руб., в том числе от корректировок по МСФО 9 составили 251908 тыс.руб. Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок(МСФО 9), составила +1159 т.р.

Налог на прибыль составил 6523,1 тыс.руб. Отложенный налог на прибыль составил 6523,1 тыс.руб.

Процентные доходы составили 153885 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 18917тыс.руб. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях составили 41091 тыс.руб. по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 26300 тыс.руб.; от ссуд, предоставленных клиентам ,не являющимся кредитными организациями 112794 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 45217 тыс.руб.

Процентные расходы составили 32493тыс.руб.,по сравнению с данными за

соответствующий период прошлого года уменьшились на 6317 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4790 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 695 тыс.руб.

Чистый расход от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 3414 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года чистый доход 3624 тыс.руб.

Комиссионные доходы составили 10102 тыс.руб., комиссионные расходы 2688 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились соответственно на 1616 тыс.руб. и 427 тыс.руб.

Прочие операционные доходы составили 14122 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 441 тыс.руб., операционные расходы составили 95667 тыс.руб., уменьшились на 5975 тыс.руб. Из них расходы на содержание персонала составили 47270 тыс.руб., в том числе страховые взносы 11015 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года составили 48159 тыс.руб., в том числе страховые взносы 11058 тыс.руб., уменьшились на 889 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составила 4675 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 9442 тыс.руб., разница составила 4767 тыс.руб. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 3458 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возмещение(расход) по налогам увеличился на 804 тыс.руб..

За отчетный период реализовано 5 долгосрочных объектов, убыток от реализации составил 4878 тыс.руб., прибыль 1789 тыс.руб., разница 3090 тыс.руб -убыток от прекращенной деятельности.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 190646 тыс.руб., восстановлено 152023 тыс.руб. , разница составила — 38623 тыс.руб.

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2019г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.01.2020г	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.10.2019 г. с учетом корректировок
486874	190646	152023	78163	0	447334	209813	204478	-7	452662

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 ни в предыдущем отчетном периоде, ни за отчетный период. Собственные доли, выкупленные у участников за предыдущий отчетный период составили 2000 тыс.руб. (до 01.01.2019 г. были выкуплены), за отчетный период 1452 тыс.руб. на 01.01.2020 г. еще не выкуплена. Обязательств по выплате действительной доли и удержанию и перечислению в бюджет подоходного налога нет. За 2017 г. и 2018 г. по решению общего собрания участников на выплату дивидендов направлено 5000 тыс.руб. Совокупный доход за 2018 г. составил 6788 тыс.руб., за 2019г. -1217 тыс.руб., уменьшился на 5571 тыс.руб. Нераспределенная прибыль на 01.01.2019 г. составила 56141 тыс.руб. , на 01.01.2020г. -52358 тыс.руб., разница 3783 тыс.руб.

Источники капитала на 01.01.2019 г. составили 551585 тыс.руб., на 01.01.2020г. составили 546350 тыс.руб.,разница составила - 5235 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений и доступны для использования. Кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел. Суммы, содержащиеся в статьях 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств на начало отчетного года и на конец отчетного периода сверены и состоят в соответствии с алгоритмом расчета из суммы следующих статей бухгалтерского баланса: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов), средства в кредитных организациях. Активы, входящие в данные статьи, по которым существует риск потерь и созданы соответствующие резервы отсутствуют. В отчетном периоде Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы Банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

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

8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

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

Цели системы управления капиталом:

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

Процедуры управления капиталом:

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

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

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

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

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение на 01.01.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	543921

Базовый капитал	Не ниже 447 857	541671
Добавочный капитал	-	
Основной капитал		541671
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2250

По состоянию на 01.01.2020г. величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 4163 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.01.2019г. и составила 543921 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 541671 тыс. руб., что на 1017 тыс. руб. больше по сравнению с данными на 01.01.2019г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не изменились и на 01.10.2019 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2019г. снизился и на 01.01.2020 г. составил 2250 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2020г. составило 1,00 (по состоянию на 01.01.2019г. – 0,99).

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

Показатель	Фактическое значение на 01.01.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	тыс.руб. 545080
Базовый капитал	541671
Добавочный капитал	-
Основной капитал	541671
Дополнительный капитал	3620

По состоянию на 01.01.2020г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 545080 тыс. руб.

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

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2019г. уменьшился и на 01.01.2020 г. составил 3620 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2020г. составило 0,99 (по состоянию на 01.01.2019г. – 0,99).

В течение 4 квартала 2019 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.01.2020г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И приняли следующие

значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.01.2020г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,4%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,5%

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И, по состоянию на 01.01.2020г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.01.2020г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,4%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,6%

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 01.01.2020г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования				
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	192 214	14,98	193 450	15,09	- 1 236
1.1	корреспондентские счета	48 423	25,19	37 725	19,50	10 698
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	139 450	72,55	150 400	77,75	- 10 950
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	735 668	57,34	737 458	57,52	- 1 790
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	72 792	9,89	176 465	23,93	- 103 673
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-

23	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	282 197	38,36	286 097	38,80	- 3 900
24	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	317 546	43,16	251 743	34,14	65 803
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	61 621	4,80	58 832	4,59	2 789
3.1	потребительские ссуды	57 430	93,20	58 463	99,37	- 1 033
	иные потребительские ссуды	57 310	x	58 463	x	- 1 153
	прочие активы	4 062	x	120	x	3 942
	в том числе требования, признаваемые ссудами	120	x	120	x	-
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	194	x	249	x	- 55
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	989 503	77,12	989 740	77,19	- 237
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	869 365	87,86	923 288	93,29	- 53 923
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	120 138	12,14	66 452	6,71	53 686
5	Активы по п. 2.7 283-П, в том числе:	293 495	22,88	292 396	22,81	1 099
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	39 501	13,46	97 381	33,30	- 57 880
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	65 914	22,46	42 034	14,38	23 880
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	42 034	14,32	46 367	15,86	- 4 333
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	46 367	15,80	29 249	10,00	17 118
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	99 679	33,96	77 365	26,46	22 314
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	188 080	64,08	152 981	52,32	35 099
6	ИТОГО	1 282 998	100,00	1 282 136	100,00	862

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2020г.

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	989503	x	989740	x	-237

1.1	I	239966	24,25	244085	24,66	-4119
1.2	II	174404	17,63	83709	8,46	90695
1.3	III	339046	34,26	323259	32,66	15787
1.4	IV	4733	0,48	69277	7,00	-64544
1.5	V	231354	23,38	269410	27,22	-38056
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	797289	x	796290	x	999
2.1	I	47759	5,99	50645	6,36	-2886
2.2	II	174404	21,87	83706	10,51	90698
2.3	III	339046	42,52	323259	40,60	15787
2.4	IV	4733	0,59	69277	8,70	-64544
2.5	V	231347	29,02	269287	33,82	-37940

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		Изменени е	
		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	349392	x	407077	x	-57685	x
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	301787	x	367077	x	-65290	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	301787	100	367077	100,00	-65290	x
1.3.1	II категория качества	9828	3,26	1720	0,47	8108	5,44
1.3.2	III категория качества	86012	28,50	84665	23,06	1347	-9,83
1.3.3	IV категория качества	2718	0,90	39407	10,74	-36689	1,61
1.3.4	V категория качества	203229	67,34	241285	65,73	-38056	1,61
1.4	Сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	3751	x	-	x	-	x
1.5	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	141029	x	118265	x	22764	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	2240	x	1532	x	708	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	768	x	1532	x	-764	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	768	100,00	1532	100,00	-764	x
2.3.1	II категория качества	13	1,64	507	33,09	-494	-31,45
2.3.2	III категория качества	755	98,36	1025	66,91	-270	31,45
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	447335	x	486874	x	-39539	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	1 733 357	100,00	1 790 384	100,00	- 57 027	x
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	1 000 960	57,75	978 509	54,65	22 451	3,09
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	732 397	42,25	811 875	45,35	- 79 478	-3,09
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	984 264	x	1 010 978	x	- 26 714	x
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,76	x	1,77	x	-0,01	x

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	192214	19,43	193450	19,55	-1236
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	629237	63,59	643671	65,03	-14434
4	Индивидуальные предприниматели	106431	10,76	93787	9,48	12644

5	Физические лица	61621	6,23	58832	5,94	2789
	Итого	989503	100,00	989740	100,00	-237

8.2.1.5. Информация об отраслевом распределении кредитного риска

Номер строки	ОКВЭД	Вид деятельности	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.4-гр.6
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	139450	17,17	150400	17,39	-10950
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
3	10-33	Обрабатывающая промышленность	203902	25,11	217837	25,19	-13935
4	35	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0
5	01-03	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	259903	32,01	307184	35,52	-47281
6	41-43	Строительство	36456	4,49	36745	4,25	-289
7	49-53	Транспорт и связь	5848	0,72	4207	0,49	1641
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	63497	7,82	62385	7,21	1112
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	86920	10,70	67320	7,79	19600
10	00	Прочие виды деятельности	16010	1,97	18627	2,15	-2617
		Итого	811986	100,00	864705	100,00	-52 719

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

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.	%
		На отчетную дату							На предыдущую отчетную дату					
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	192 214	0	0,00	0	0	0	0	193 450	0	0,00	0	0		
межбанковские кредиты и депозиты	139 450	0	0,00	0	0	0	0	150 400	0	0,00	0	0		

1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	735 668	147 281	93,06	25	0	0	147 256	229 139	737 458	143 415	93,78	297 478	3 866
1.1	предоставленные кредиты	390 338	146 589	92,62	25	0	0	146 564	124 814	428 208	142 723	93,32	181 153	3 866
1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	282 197	692	0,44	0	0	0	692	104 325	286 097	692	0,45	116 325	0
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	61 621	10 985	6,94	45	0	145	10 795	10 410	58 832	9 519	6,22	11 295	1 466
2.1	потребительские ссуды	57 430	10 985	6,94	45	0	145	10 795	10 410	58 463	9 519	6,22	11 295	1 466
4	ВСЕГО	989 503	158 266	100	70	0	145	158 051	239 549	989 740	152 934	100	308 773	5 332

По данным на 01.01.2020г. сумма просроченной задолженности составила 158266 тыс.руб., из них: 147281 тыс.руб. (93,06%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 10985 тыс.руб. (6,94%) - требования к физическим лицам. По сравнению с предыдущими данными общий объем просроченной задолженности увеличился на 5332 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 239549 тыс.руб. На 01.01.2020г. сумма реструктурированной задолженности снизилась на 69224 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 01.01.2020г.

Номер строк и	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыд. отчетную дату, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	525107	477220	47887
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	307 802,00	309 903,00	-2101
2.1	- принятого в отчетном периоде	0,00	0,00	0
3	Фактически сформированный резерв	131 490,00	112 049,00	19441
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	Условн. обозначение	Значение показателя	Уровни лимита на 2019г.	
				сигнальное	лимитное
На одного контрагента или группу контрагентов	Отношение значительного объема требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов к основным средствам (капиталу) Банка (определяется в соответствии с Н6 (Основание: Информация по алгоритму оценки показателя риск концентрации Банком России в рамках Положения Банка России №4336-У).	ПКК1	15,34	19,5%	20,0%
На крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПКК2	56,35	450,0%	600,0%
На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,46	17,0%	20,0%
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК4	53,35	68,0%	70,0%
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК5	0,00	18,0%	20,0%
Уровень кредитной концентрации					умеренный
буфер к капиталу					0,7%

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 01.01.2020г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	543 921	548 361	- 4 440
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	975 346	935 469	39 878
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 250 269	1 247 894	2 375
2.2.	Операционный риск (ОР)	251 313	282 238	- 30 925
2.3.	Рыночный риск (РР)	23610,25	30187,88	- 6 578
3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	43,59%	43,90%	- 0,31
4	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	15%	15%	-
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,7%	0,7%	-
6	Риск концентрации в части кредитного риска	8752	8735	16,63
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	984098	944204	39894,26
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	1312,78	1310,29	2,49
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	146 302	140 320	5981,64
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	147 614,72	141 630,58	5984,14

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 01.01.2020г. составила 23610 тыс. руб. Валютный риск

на 01.01.2020г. составил 1889 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составило 4,3 %.

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 01.01.2020г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	84033	84033	84036	84036	84036	84036	84036	84036	84036
1.1. II категории качества									
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	26	52	539917	543318	543629	558721	583043	617204	649125
3.1. II категории качества	16	36	41	1878	2189	13474	32179	57927	84700
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:	3760	3760	3760	3773	4080	4693	4727	4742	4746
6.1. II категории качества	394	394	394	407	411	416	417	417	417

ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5)	87819	87845	627713	631127	631745	647450	671806	705982	737907
ПОКАЗАТЕЛИ									
1. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:									
1.1. Средства кредитных организаций – нерезидентов									
1.1.1. Средства клиентов, всего, в том числе:	361134	366880	369336	407923	447446	575612	806116	852359	867123
1.1.1.1. Средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)									
1.1.1.2. Вклады физических лиц, всего, в том числе:	96472	102218	104674	143261	182784	310950	541454	587697	602461
1.1.1.2.1. Вклады физических лиц – нерезидентов	64	64	64	64	64	64	64	64	64
1.2. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:									
1.2.1. Выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами									
1.2.1. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2733	2733	2733	2733	3609	5359	5359	5359	5359
1.2.1.1. Прочие обязательства перед нерезидентами									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (строка строк 8, 9, 10, 11)	363867	369613	372069	410656	451055	580971	811475	857718	872482
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией							1500	1600	1600
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-276048	-281768	255644	220471	180690	66479	-141169	-153336	-136175
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-75,9	-76,2	68,7	53,7	40,1	11,4	-17,4	-17,9	-15,6

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 4 квартала 2019г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.01.2020г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2020г.	По состоянию на 01.01.2019г.
Норматив текущей ликвидности, N_3	Min 50%	140,00%	137,70%

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

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

В рамках методики выделения буфера капитала производится количественная оценка уровня ликвидности в соответствии с п.3.4. Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.01.2020г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,00, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «хорошее». Риск ликвидности соответствует «низкому» уровню.

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

	01.01.2020
Собственные средства (капитал)	543921
RWA	1250269
Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,00
Объем риска ликвидности	3751
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 отчетную дату			На предыд. отчетную дату		
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	9,97%	1	3	13,28%	1	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	68,57%	2	4	65,48%	2	4
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	14,76%	1	3	18,57%	1	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	98,47%	1	2	98,03%	1	2
РКФ			12			12
Обобщающий показатель	1,2			1,2		
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой						
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности						
Собственные средства (капитал) банка						
RWA						
Объем риска концентрации в части риска ликвидности						
Целевой уровень достаточности капитала						
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности						

Обобщающий показатель РКФ на 01.01.2020г. 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 5001 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 750 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.

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

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 января 2020г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	01.01.2020	01.01.2020	01.01.2020	01.01.2020

2	3	5	7	9
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	545751	18278	32671	76511
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	397929	128166	230504	60967
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	147822	-109888	-197833	15544
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	5666,31	-3662,79	-4945,83	155,44
-400 базисных пунктов	-5666,31	3662,79	4945,83	-155,44
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 2786,86 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 2786,86 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

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

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3

сентября 2018 года № 652-П. Величина операционного риска Банка на 01.01.2020г. составила 20105 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 37697 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Банк не является участником в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками,

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2019 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.01.2020 г.	Созданные резервы на 01.01.2020г.
Ключевой управленческий персонал	1130	900	943	266	821	10
Прочие связанные с банком стороны физические лица	239	430	510	0	159	0
Юридические лица	3375	0	0	0	3375	1856
итого	4744	1330	1453	266	4355	1866

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 3375 тыс.руб. и классифицируется в четвертую категорию качества с резервом 55% или 1856 тыс.руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 980 тыс.руб. , резерв 10 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2019 г.	Остатки на 01.01.2020 г.
Ключевой управленческий персонал	25587	21170
Прочие связанные с банком стороны	16659	16800
итого	42246	37970

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	581	160

Прочие связанные с банком стороны физ.лица	566	37
Прочие связанные с банком стороны юр.лица	0	607
итого	1147	804

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 41 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 2019 году с учетом среднего экономического положения, ежемесячная премия выплачивалась в размере 40% от должностных окладов работников, пропорционально фактически отработанному времени. За невыполнение должностных обязанностей, частично лишен ежемесячной премии один сотрудник -0,3 тыс. руб. Премия по итогам 2019 года не выплачивалась.

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 2019 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил «1,7», 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 10804	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 24989
оплата труда	5987		14352
премии	2170		5062
Отпускные и вознаграждения	2430		4399
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	0		783
Прочие: оплата больничных листов за счет работодателя, мат. помощь и проч.	217		393
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	75
Среднесписочная численность всего	95		95

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-30,2%, работникам -69,8 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Средняя выплата управленческому персоналу составила 45,0тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 27,8 тыс. руб. в месяц.

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

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

тыс. руб.

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

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

12. Сделки по уступке прав требований

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

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.

Председатель правления
Банка «Нальчик» ООО

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер



Алехина Г.П.

20.02.2020

Трушкова и партнеры
74/Сельской земле) мп
Аудиторское бюро

Трушкова
Александровна

