

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2018 года**

### **1. Общие положения.**

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

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

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

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -81,14%;

-прочие участники, доля которых составляет менее 5%-16,04%;

-доли, принадлежащие Банку-2,82%.

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2018 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

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

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

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

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

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

|                       | На 1 октября 2018г. | на 1 января 2018 г. |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| активы (ф. 806)       | 1707437 тыс.руб.    | 2039509 тыс.руб.    |
| капитал (ф. 123)      | 526758 тыс.руб.     | 548691 тыс.руб.     |
| прибыль (убыток)      |                     |                     |
| до налогообложения    | -3571 тыс.руб.      | 17689 тыс.руб.      |
| прибыль (убыток)      |                     |                     |
| после налогообложения | -14977 тыс.руб.     | 10337 тыс.руб.      |

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 332072 тыс. руб. или на 16,3 %, капитал на 21933 или на 4 %, убыток после налогообложения составил 14977 тыс. руб.

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

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

По сравнению с данными за предыдущий отчетный год средства клиентов уменьшились на 318141 тыс.руб. или 21,7%.

-выход одного из участников Банка и выплата ему действительной стоимости доли в сумме 15387 тыс. руб.;

-повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 108868 тыс. руб., восстановлено 81388 тыс. руб., разница составила 27480 тыс. руб. Остатки по счетам резервов составили 490721 тыс. руб. или 20 % от валюты баланса (ф. 101) Банка.

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 10337 тыс. руб. На общем собрании участников Банка решено направить на выплату дивидендов 5000 тыс. руб., оставить не распределенной сумму 5337 тыс. руб.

### **3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1.Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Выпущенные Банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание(изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

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

на основе стоимости переданного Банку актива.

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

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

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

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

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

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

Кроме того, на обесценение проверяются следующие виды активов:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Финансовые обязательства Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации

принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.**

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

### **3.4.Сведения о прекращении деятельности.**

Банк «Нальчик» ООО не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

### **3.5.Не корректирующие события после отчетной даты.**

Требующих раскрытия существенных не корректирующих событий после отчетной даты в отчетном периоде не было.

### **Сопроводительная информация к формам отчетности**

#### **4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.**

##### **4.1.Активы**

Активы на отчетную дату составили 1707437 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 316041 тыс. руб. или 20%.

##### **4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 3,2% или 54042 тыс. руб.**

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-39219,2 тыс. руб., в долларах США- 78,5 тыс. или 5148,7 тыс. руб. и в Евро- 56,9 тыс. или 4339,3 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 910901 тыс. руб., получено разменной монеты и банкнот достоинством «100», «200» и «2000» на сумму 12692,5 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах на отчетную дату составил 5335 тыс. руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 67035 тыс. руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 80211,3 тыс. руб.

**4.1.2.Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 2,8% или 47541 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5496 тыс.руб. Остаток средств на 01.10.2018 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 38614 тыс. руб., обязательные резервы составили 8927 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.**

**4.1.3.Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Уралсиб», АО КБ «Юнистрим», Киви Банк( АО), НКО АО «НРД» (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».**

Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составляют 34541 тыс. руб. или 2% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 12916,1 тыс. руб., в долларах США-106,2 тыс. или 6962,7 тыс. руб. и в Евро 144,1 тыс. или 10983,9 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3678 тыс. руб. Наибольший удельный вес 64,8 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

**4.1.4.Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 73,9 % или 1261987**

тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшилась на 20%.

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 - 600000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 230000 тыс. руб.

За девять месяцев 2018 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 59630,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 59630,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 50230,0 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 9400,0тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.10.2018г. составили — 965795,0 тыс.руб. (без учета депозита), в том числе на финансирование текущей деятельности - 675290,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа — 290505,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 9950,0 тыс.руб. или 1,0% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам — 3970,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям — 5980,0 тыс.руб..

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

(в тыс. руб.)

| № п/п | Наименование показателя                                                                                                           | Объем предоставленных кредитов за 9 мес-в 2018г. | Ссудная задолженность на 01. 10. 2018г. |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1.    | Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности: | 59630                                            | 445290                                  |
| 1.1.  | добыча полезных ископаемых,                                                                                                       | -                                                | -                                       |
| 1.2.  | обрабатывающие производства,                                                                                                      | 13017                                            | 169610                                  |
| 1.3.  | производство и распределение электроэнергии, газа и воды,                                                                         | -                                                | -                                       |
| 1.4.  | сельское хозяйство,                                                                                                               | 20463                                            | 147632                                  |
| 1.5.  | строительство,                                                                                                                    | -                                                | 36874                                   |
| 1.6.  | транспорт и связь,                                                                                                                | -                                                | 2207                                    |

| №<br>п/п | Наименование показателя                                                                            | Объем<br>предоставленных<br>кредитов за 9 мес-в<br>2018г. | Ссудная<br>задолженность<br>на 01. 10. 2018г. |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1.7.     | оптовая и розничная торговля,                                                                      | 21900                                                     | 72762                                         |
| 1.8.     | операции с недвижимым имуществом,<br>аренда и предоставление услуг                                 | -                                                         | 8140                                          |
| 1.9.     | прочие виды деятельности                                                                           | 4250                                                      | 8065                                          |
| 2.       | Из общей величины кредитов, кредиты<br>субъектам малого и среднего<br>предпринимательства, из них: | 59630                                                     | 445131                                        |
| 2.1.     | индивидуальным предпринимателям                                                                    | 9400                                                      | 32583                                         |

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

| Наименование актива                                                              | Суммы по срокам, оставшимся до погашения |               |                |             |           |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------|----------------|-------------|-----------|---------------|
|                                                                                  | до 30<br>дней                            | до 90<br>дней | до 180<br>дней | до 270 дней | до 1 года | свыше<br>года |
| Ссудная и приравненная к ней<br>задолженность (без<br>учета просроченной зад-ти) | 230000                                   | 8000          | 9158           | 15440       | 48593     | 511408        |

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

| Кредитные вложения<br>по категориям<br>качества                                                                                    | Остаток<br>ссудной<br>задолженности<br>на 01.10.2018г.,<br>с учетом<br>межбанковского<br>кредита | Удельный<br>вес<br>в % | Расчетный<br>резерв | Сформирован<br>ный резерв | Соотношение<br>сформированно<br>го и расчетного<br>резерва (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Ссудная и<br>приравненная к ней<br>задолженность по<br>юридическим лицам<br>и индивидуальным<br>предпринимателям<br>всего, в т.ч.: | 965795                                                                                           | 100                    | 389617              | 349316                    | 89,7                                                           |
| 1 – я 0%                                                                                                                           | 255036                                                                                           | 26,4                   | -                   | -                         | -                                                              |
| 2 – я 1 – 20%                                                                                                                      | 83013                                                                                            | 8,6                    | 2800                | 1551                      | 55,4                                                           |
| 3 – я 21 – 50%                                                                                                                     | 304167                                                                                           | 31,5                   | 94308               | 83381                     | 88,4                                                           |
| 4 – я 51 – 100%                                                                                                                    | 69044                                                                                            | 7,1                    | 37974               | 37974                     | 100,0                                                          |
| 5 – я 100%                                                                                                                         | 254535                                                                                           | 26,4                   | 254535              | 226410                    | 89,0                                                           |

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 349316,0 тыс.руб. (при

расчетном резерве 389617,0 тыс.руб.) или 36,2% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа составила - 100679,0 тыс.руб. Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 692 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 692 тыс. руб.

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

На 01.10.2018г. просроченная задолженность составила: по ссудам -143196,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 31 до 90 дней — 100,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней -5056,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 138040,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 26773,6 тыс.руб., вся сумма числится на внебалансовых счетах. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2452289,0 тыс.руб.) составил - 5,8%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 313665,0 тыс.руб. или 32,5% к общей ссудной задолженности, или 12,8% к общему объему активов. Кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата, отсрочки платежа по процентам и снижения процентной ставки за пользование кредитом.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, в т.ч. земельные участки, автотранспорт, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер сделки которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки и право аренды на них. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества, принимаемого для минимизации резерва, составила 134127,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются гражданам Российской Федерации, проживающим и/или зарегистрированным на территории КБР, имеющих положительную кредитную историю, стабильное, надежное финансовое

положение. Среди физических лиц кредитные ресурсы размещаются на срок от одного года до пяти лет.

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 9 месяцев 2018 года составила — 18779 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2018г.- 62231тыс. руб.

| Кредитные вложения по категориям качества                          | Остаток ссудной задолженности на 01.10.2018г. (тыс.руб.) | Расчетный резерв (тыс.руб.) | Сформированный резерв (тыс.руб.) |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего: | 35294                                                    | 15788                       | 15788                            |
| 1-я 0%                                                             | 6564                                                     | 0                           | 0                                |
| 2-я 1-20%                                                          | 10995                                                    | 728                         | 728                              |
| 3-я 21-50%                                                         | 3309                                                     | 1109                        | 1109                             |
| 4-я 51-100%                                                        | 1505                                                     | 1030                        | 1030                             |
| 5-я 100%                                                           | 12921                                                    | 12921                       | 12921                            |
| Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.                            | 26937                                                    | 1335                        | 1335                             |
| Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)                            | 351                                                      | 5                           | 5                                |
| Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)                           | 26586                                                    | 1330                        | 1330                             |

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 9975,5 тыс.руб. или 0,41 % в общем объеме активов банка (2452289 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 16,7 тыс.руб, 31-90дн.- 141,9 тыс.руб., 91-180 - 28,2 тыс.руб., св.180 — 9788,7 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5405,2 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 70,1 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму -514,5 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.10.2018г. составила 13094,0 тыс.руб. или 0,53% в

общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

| Наименование актива                                                         | (тыс.руб.)<br>Суммы по срокам, оставшимся до погашения |               |             |             |           |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|-------------|-------------|-----------|---------------|
|                                                                             | до 30<br>дней                                          | до 90<br>дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | Свыше<br>года |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности) | 10                                                     | 2076          | 3835        | 1900        | 901       | 43541         |

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

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

4.1.6.Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 13674 тыс. руб. или 0,8% в структуре активов. Изменений, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год нет.

Согласно расчета на 01.07.2018 г. у Банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 35302 тыс.руб. Исходя из принципа осторожности сумма 21628 не принята к учету.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 5,2% или 88788 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 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств и ВНОД на конец каждого отчетного года подлежат

проверке на обесценение. Убытков от обесценения нет. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности». После переоценка основных средств не производилась.

|                                                               | Стоимость<br>на 01.01.18г. | Накопленная<br>амортизация<br>на 01.01.18 г. | Созданные<br>резервы на<br>01.01.18 г. | итого | Стоимость<br>на 01.10.18г. | Накопленная<br>амортизация<br>на 01.10.18г. | Созданные<br>резервы на<br>01.10.18 г. | итого |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------|-------|----------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|-------|
| Основные средства                                             | 74193                      | -16115                                       | 0                                      | 58078 | 83219                      | -18259                                      | 0                                      | 64960 |
| Вложение в<br>сооружение,<br>приобретение<br>основных средств | 18732                      | 0                                            | 0                                      | 18732 | 10235                      | 0                                           | 0                                      | 10235 |
| ВНОД                                                          | 30415                      | -2489                                        | -10792                                 | 17134 | 30415                      | -3056                                       | -15414                                 | 11945 |
| Материальные запасы                                           | 739                        | 0                                            | 0                                      | 739   | 1648                       | 0                                           | 0                                      | 1648  |
| итого                                                         | 124079                     | -18604                                       | -10792                                 | 94683 | 125517                     | -21315                                      | -15414                                 | 88788 |

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретено основное средство (автомобиль) на сумму 529,6 тыс.руб. и введено в эксплуатацию помещение 4 этажа головного офиса в сумме 8497 тыс.руб. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) составили 10235 тыс.руб., неизменны с прошлого года, ВНОД остались без изменения. Материальные запасы увеличились на 909 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составила 2711 тыс.руб., из них по основным средствам 2144 тыс.руб., по ВНОД - 567тыс.руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности, переданную в аренду, увеличились на 4622 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год, и составили 15414 тыс.руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

| № п/п |      | № и дата заключения договора | Сумма арендной платы | Срок аренды |
|-------|------|------------------------------|----------------------|-------------|
| 1     | ОС   | №1 от 11.01.2018г.           | 12000=               | до года     |
| 2     | ОС   | №3 от 21.12.2017г.           | 5000=                | до года     |
| 3     | ОС   | б/н от 13.07.2017г.          | 4500=                | до года     |
| 4     | ВНОД | б/н от 01.04.2017г.          | 50000=               | до года     |

|   |      |                     |                |         |
|---|------|---------------------|----------------|---------|
| 5 | ВНОД | б/н от 30.01.2015г. | 112200=        | до года |
| 6 | ОС   | б/н от 30.12.2015г. | 10000=         | до года |
|   |      |                     |                |         |
|   |      | <b>ИТОГО</b>        | <b>193700=</b> |         |
|   |      |                     |                |         |

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.10.2018 г. составляет 193700 рублей в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в аренду за отчетный период составили 1535 тыс.руб., в том числе по ВНОД 1195 тыс.руб.

**4.1.8.** В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 11,6% или 198637 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 2,5% или на 4764 тыс.руб. За отчетный период, после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество (земельные участки общей площадью 6216,6 кв.м.) на сумму 15063 тыс.руб. и административное здание, гараж, весовая, железнодорожная ветка, земельный участок на сумму 9033,1 тыс.руб. За отчетный период реализовано 4 объекта, балансовая стоимость составила 9750 тыс. руб., цена реализации 13480 тыс. руб., в том числе НДС 1294, доход от реализации составил 2436 тыс. руб. Резервы на отчетную дату составили 89923 тыс.руб., увеличились с начала отчетного периода на 9582 тыс. руб.

Часть долгосрочных активов передано в аренду

| № п/п | Наименование арендатора | № и дата заключения договора | Сумма арендной платы | Срок аренды |
|-------|-------------------------|------------------------------|----------------------|-------------|
| 1     | ДА                      | №б-н от 02.07.2018г.         | 15000=               | до года     |
| 2     | ДА                      | №б-н от 04.07.2018г.         | 10000=               | до года     |
|       |                         |                              |                      |             |

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.10.2018 г. составляет 25000 рублей в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок.

**4.1.9.** Прочие активы составляют 8227 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,5 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3003 тыс. руб.

В состав прочих активов входят (основные статьи) :

Требования Банка по получению процентов 2964 тыс. руб.;

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 266 тыс.руб., по сравнению с данными за прошлый год не изменились, резервы под них составили 57 тыс. руб..

Расходы будущих периодов составили 1110 тыс.руб., в том числе программные продукты 1011 тыс. руб., периодические издания 43 тыс. руб., страхование 56 тыс. руб. По срокам списания распределились следующим образом: в 4 квартале 899 тыс. руб., в 1 квартале 2019 г. 137 тыс.руб., во 2 квартале 2019 г. 70 тыс.руб., в 3 квартале 4 тыс.руб.

#### **4.2.Пассивы**

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 20,8 % и составили 1179617 тыс. руб.

**4.2.1.**Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 2233 тыс. руб. или 0,2% от обязательств. Денежные средства поступили на корреспондентский счет в ПАО «Сбербанк России» в после операционное время. Зачислены на счета клиентов в первый рабочий день.

**4.2.2.**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 97,2 % в обязательствах или 1146595 тыс. руб., в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в сумме 619156 тыс. руб., из них :

-индивидуальных предпринимателей-17743 тыс. руб.;

-физических лиц- 601413 тыс. руб.

По сравнению с данными за предыдущий отчетный год средства клиентов уменьшились на 318141 тыс.руб., в основном за счет перевода собственных средств юридических лиц на свои счета в банки с госучастием .

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 519793 тыс.руб., в том. числе сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 400,0 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в федеральной собственности(коммерческие организации) составили 691 тыс.руб;

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 109 тыс. руб. и 3618 тыс. руб.

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 464829 тыс.руб. и 50546 тыс.руб.

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 17765 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 22 тыс.руб..

В основном клиенты относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основные виды экономической деятельности :

производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

санаторно- курортная деятельность;

торговля;

туристическая.

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 8880 тыс.руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) уменьшилась на 9907 тыс. руб. или на 1,6% и составила 592533 тыс.руб.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети интернет - [bna1.ru](http://bna1.ru)

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

| Срок вклада            | На 01.01.2018 | На 01.10.2018 | Изменения (т.р./%) |
|------------------------|---------------|---------------|--------------------|
| До востребования       | 62300         | 85210         | 22910/36,8         |
| 90 дней                | 18786         | 15470         | -3316/-17,7        |
| 180 дней               | 149482        | 323787        | 174305/116,6       |
| 360 дней               | 30631         | 23660         | - 6971/-22,8       |
| «НАДЕЖНЫЙ»<br>367 дней | 297950        | 123494        | -174456/-58,6      |
| 730 дней               | 43291         | 20912         | -22379/-51,7       |
| <b>Всего</b>           | <b>602440</b> | <b>592533</b> | <b>-9907/-1,6</b>  |

В структуре вкладов 54,6% составляет вклады, привлекаемые на 180 дней.

Банк «Нальчик» имеет 7 дополнительных офисов расположенных в разных районах

города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка.

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

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

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

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

| Наименование показателя   | За 9 месяцев 2017<br>год | За 9 месяцев 2018<br>год | Изменения<br>(т.р./%) |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Переводы: - в рублях      | 355 084                  | 385525                   | 30441/8,6             |
| - долларах США            | 1 369                    | 1401                     | 32/2,3                |
| - евро                    | 160                      | 229                      | 69/43,1               |
| Количество переводов (шт) | 29 232                   | 27407                    | - 1825/-6,2           |

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

| Наименование<br>показателя    | За 9 месяцев 2017 год | За 9 месяцев 2018 год | Изменения<br>(т.р./%) |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Объем переводов<br>(тыс.руб.) | 84 944                | 85169                 | 225/0,3               |
| Количество переводов          | 82 960                | 65097                 | -17863/-21,5          |

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и

дополнительных офисах 20 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. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам только с участием кассового работника. Объем проведенных операций за 9 месяцев текущего года составил 76486 тыс. руб.

**4.2.3.** Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 1,4 % или 15954 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5431 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

- начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 11864 тыс. руб. или 74,4%;
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 3494 тыс.руб. или 21,9%;
- налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 176 тыс.руб. или 1,1%;
- суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения составили 17 тыс.руб.. или 0,1%. Причина « номер счета расходится с наименованием». После уточнения денежные средства зачислены на соответствующие счета.

**4.2.4.** Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 1,2 % удельного веса обязательств Банка или 14835 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличилась на 14304 тыс. руб.

### **4.3. Источники собственных средств**

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 527820 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 21977 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 %.

**4.3.2.** По состоянию на отчетную дату, доля принадлежащая Банку составила 2000 тыс. руб. Дата перехода доли 12.01.2018 г. Обязательств по выплате действительной доли по состоянию на отчетную дату нет.

**4.3.3.** Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 80 %.

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

4.3.5. Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 5337 тыс. руб. и составила 49353 тыс. руб.

4.3.6. Убыток за отчетный период составил 14977 тыс. руб., в том числе текущий налог на прибыль составил 11406 тыс. руб.

#### **4.4. Внебалансовые обязательства**

Внебалансовые обязательства на отчетную дату составили 71982 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 50400,0 тыс. руб. (выданные ООО Марс Алко), неиспользованные кредитные линии — 21582 тыс. руб.. Сумма сформированного резерва по ним 14835 тыс. руб.

#### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Убыток за отчетный период составил 14977 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшился на 26915 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так, за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 45,6%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 10,5%. Удельный вес 12,5 % и 7,7% в структуре расходов соответственно занимают следующие статьи: процентные расходы по привлеченным средствам и расходы от купли -продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка. Процентные доходы составили 103923 тыс. руб., процентные расходы- 30646 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы уменьшились на 26586 тыс. руб., процентные расходы уменьшились на 3916 тыс. руб..

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 2775 тыс. руб., от переоценки иностранной валюты 2429 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились соответственно на 1240 тыс. руб. и 2570 тыс. руб.

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 293 тыс. руб., расходы увеличились на 677 тыс. руб. и соответственно составили 7882 тыс. руб. и 2316 тыс. руб. Прочие операционные доходы уменьшились на 944 тыс. руб. и составили 12318 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 14917 тыс. руб. и составили 68857 тыс. руб.

Расходы на содержание персонала составили 34072 тыс. руб. или 13,9%, в том числе страховые взносы 7363 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 2712 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения составила 28 тыс. руб. Возмещение (расход) по налогам

составил 15005 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 11406 тыс.руб.. Доход от реализации 4 объектов долгосрочных активов составил 2436 тыс.руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 108868 тыс.руб., восстановлено 81388 тыс.руб., разница составила - 27480 тыс.руб..

#### **Информация об изменении резервов**

| Остатки на 01.01.2018г | Создано в отчетном периоде | Восстановлено в отчетном периоде | Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные | Остатки на 01.10.2018г. |
|------------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 494156                 | 108868                     | 81388                            | 30915                                                               | 490721                  |

#### **6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале**

Уставный капитал в сумме 70870 тыс.руб., переоценка основных средств в сумме 2143 тыс.руб. (неизменна с 1998 г.) и резервный фонд в сумме 422431 тыс.руб. не изменялись не в предыдущем отчетном периоде, не за отчетный период этого года. Общий совокупный убыток за предыдущий отчетный период составил 41892 тыс.руб., за отчетный период 14977 тыс.руб. Объявленные и выплаченные дивиденды за 2016 г. и за 2017 г. составили по 5000 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату доля, принадлежащая Банку составила 2000 тыс.руб. Нераспределенная прибыль за соответствующий период прошлого года составила 2124 тыс.руб., за отчетный период 34376 тыс.руб. Итого источники капитала за соответствующий период прошлого года составили 497568 тыс.руб., за отчетный период 527820 тыс.руб., разница 30252 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**

**8.1.1.** Принципы эффективного функционирования системы управления рисками в Банке основаны на общих принципах управления рисками и капиталом Банка, которыми являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований Банка России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках склонности к риску и/или иных лимитов и ограничений;
- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденным Наблюдательным

советом Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка:

- **Непрерывность и цикличность**

Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.

- **Независимость функций управления рисками.**

В целях предотвращения конфликтов интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершении операции) от оценки риска и осуществления контроля над ними.

- **Информированность.**

Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- **Вовлеченность и контроль уровня рисков.**

Наблюдательный совет, Председатель Правления Банка, Правление, Комитет по аудиту и рискам на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- **Реализация принципа «трех линий защиты»**

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.

- Принятие рисков (1-я линия защиты) - структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки;

- Управление рисками (2-я линия защиты) – подразделения, ответственные за управление рисками;

- Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты) – независимая оценка качества

действующих процессов управления рисками.

- Экономическая целесообразность.

Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

- Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленной склонности к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

- Информационные технологии и качество данных.

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования автоматизированной системы АБС «Ва-Банк», и доступных источников сети «Интернет», позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Совершенствование системы управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом Банка соответствует уровню развития операций Банка.

- Риск-культура.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры (получение сотрудникам Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством обучения и самообразования; правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности; формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками).

- Раскрытие информации.

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;

- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием и текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

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

**В Банке действуют следующие показатели склонности к риску:**

| Категория              | Показатель                                                             | Значения |            |          |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------|------------|----------|
|                        |                                                                        | целевое  | сигнальное | лимитное |
| капитал                | Собственные средства (капитал)                                         | 550000   | 470000     | 450000   |
| Достаточность капитала | Норматив достаточности капитала (Н1.0)                                 | 15%      | 13%        | 11%      |
|                        | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                        | 13%      | 11%        | 9%       |
|                        | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)                       | 11%      | 9%         | 7%       |
|                        | Норматив финансового рычага (Н1.4)                                     | 10%      | 8%         | 6%       |
|                        | Достаточность имеющегося в распоряжении капитала,<br>определяется как: | $\geq 1$ |            |          |
|                        | Располагаемый капитал*/ Необходимый капитал                            |          |            |          |
|                        |                                                                        |          |            |          |
|                        |                                                                        |          |            |          |

|                                            |                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                              |                                              |        |        |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------|--------|
| Кредитный риск                             | Предельный объем принимаемого кредитного риска                                                                                                                                              | Доля кредитного риска, рассчитанного в соответствии со 180-И в валюте баланса формы 0409101                                                  | 75%                                          | 78%    | 80%    |
|                                            | Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям                                                                          | Требуемый объем РВПС (РВП) (590-П, 283-П) к взвешенным по риску кредитным требованиям                                                        | 40%                                          | 50%    | 60%    |
| Риск ликвидности                           | Высоколиквидные активы (ЛАМ+депозиты, размещенные в Банке России) к обязательствам (ОВТ)                                                                                                    |                                                                                                                                              | min50%                                       | min40% | min35% |
|                                            | Концентрация ресурсной базы по крупным кредиторам (группам связанных кредиторов)                                                                                                            | Доля средств, привлеченных от одного кредитора (группы связанных кредиторов) в общей сумме обязательств Банка (строка «Справочно» ф.0409157) | 45%                                          | 48%    | 50%    |
| Риск концентрации в части кредитного риска | Показатель риска концентрации на крупных заемщиков (отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности без учета депозитов Банка России) |                                                                                                                                              | 45%                                          | 47%    | 50%    |
| Рыночный риск                              | Балансирующая позиция                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                              | 13%                                          | 13,5%  | 14%    |
| Операционный риск                          | Отношение прямых фактических и потенциальных потерь к величине ОР, рассчитанного на основе базового индикатора (в пересчете на год)                                                         |                                                                                                                                              | 50%                                          | 55%    | 60%    |
| Процентный риск                            | Максимальные потери при прогнозируемом изменении процентных ставок за год по отношению к капиталу                                                                                           |                                                                                                                                              | ≤3%                                          | ≤4%    | ≤5%    |
| Прибыльность                               | ROE                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                              | В соответствии с финансовым планом на 2018г. |        |        |
| Качественные показатели финансовой         | Классификационная группа согласно критериям указания Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке                                                                                        |                                                                                                                                              | 2.1                                          | -      | 2.2    |

|              |                                                                                                |  |  |  |  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| устойчивости | экономического положения банков»                                                               |  |  |  |  |
| Комплаенс    | недопустимы какие-либо преднамеренные нарушения законодательства и внутренних документов Банка |  |  |  |  |
|              |                                                                                                |  |  |  |  |

В течение 3 квартала 2018г. фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

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

Система лимитов Банка имеет многоуровневую систему, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

- финансовые риски:
  - ..... кредитный риск;
  - ..... рыночный риск;
  - ..... процентный риск;
- нефинансовые риски:
  - ..... операционный риск (в том числе правовой риск);
  - ..... риск концентрации.

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

*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.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- кредитование корпоративных заемщиков;
- кредитование субъектов МСБ;
- розничное кредитование;
- кредитование на рынке МБК;
- вложения в векселя.

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.

*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.

Банк определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску: сделки и операции, формирующие ОВП Банка.

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.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Положением Банка России от

03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

*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.

*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.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

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.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности:

- 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 из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющий на размер будущих доходов Банка.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

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

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными

внутренними документами Банка.

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

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

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

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

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

#### 8.1.2. Основными целями системы управления рисками являются:

- ☐☐☐☐☐ повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала при определенных ограничениях и лимитах по операциям;
- ☐☐☐☐☐ обеспечение оптимального сочетания уровня банковских рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала;
- ☐☐☐☐☐ повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

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

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

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

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка;
- принимает решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решения об одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в уставе Банка.

*Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:*

- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;
- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка:
  - - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;
  - рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка. Дает поручения исполнительным органам управления Банка по результатам рассмотрения этой отчетности;
  - осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;
  - утверждает показатели склонности к риску на год и их значения;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и

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

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

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

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

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

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

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

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

*Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:*

- утверждает процедуры управления риском и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

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

*Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:*

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

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

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

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

*Функции Службы внутреннего аудита* в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

*Подразделения и сотрудники Банка* в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

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

Задачами стресс-тестирования являются:

- оценка возможной величины каждого значимого для Банка вида риска при реализации

стрессового события;

- оценка общей потребности Банка в капитале при реализации стрессовых событий;
- разработка необходимых мер по уменьшению отдельных видов рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков на финансовую устойчивость Банка.

Исходя из принципа пропорциональности Банк ограничивается анализом чувствительности следующих рисков:

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

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

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

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

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

**8.1.5.** Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется ежеквартально. Сведения о банке для публичного раскрытия, с соблюдением установленных требований к

коммерческой тайне и конфиденциальной информации, подлежат контролю со стороны Службы внутреннего контроля на постоянной основе.

## 8.2. Информация об управлении рисками и капиталом

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»). Расчет нормативов достаточности капитала банка (норматива достаточности основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0) осуществлен в соответствии с Инструкциями Банка России № 183-И от 06 декабря 2017г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков».

### 8.2.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2018 г.

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                  |              |                                  | Информация об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1.1 формы 0409808)            |              |                                |
|-------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                   | Номер строки | Данные на 01.10.18 г., тыс. руб. | Наименование показателя                                                              | Номер строки | Данные на 01.10.18г., тыс.руб. |
| 1     | 2                                                                     | 3            | 4                                | 5                                                                                    | 6            | 7                              |
| 1.    | «Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в т.ч. | 24           | 70870                            | X                                                                                    | X            | X                              |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал                                          | X            | 70870                            | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"           | 1            | 70870                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                       | X            | 0                                | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | X            | 0                              |

|       |                                                                                                              |       |         |                                                                                                             |    |      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                          | X     | 0       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                                  | 11 | 2143 |
| 2.    | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч. | 15,16 | 1148828 | X                                                                                                           | X  | X    |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                   | X     | 0       | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"                  | X  | 0    |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                               | X     | X       | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                           | 11 | 2143 |
| 2.2.1 |                                                                                                              | X     | 0       | из них субординированные кредиты                                                                            | X  | X    |
| 3.    | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                        | 10    | 88788   | X                                                                                                           | X  | X    |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,                                                    | X     | 0       | X                                                                                                           | X  | X    |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)       | X     | 0       | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)    | X  | 0    |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств            | X     | 0       | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом" | X  | 0    |

|     |                                                                                        |    |       |                                                                                                                                                                     |     |      |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|----|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------|
|     | (строка 5.2 настоящей таблицы)                                                         |    |       | отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)                                                                                                   |     |      |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                  | X  | 0     | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                           | X   | 0    |
| 4.  | "Отложенный налоговый актив", всего,                                                   |    |       | X                                                                                                                                                                   | X   | X    |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                              | X  | 0     | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                         | X   | 0    |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                           | 9  | 13674 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                      | X   | 0    |
| 5.  | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:                                   | 20 | 0     | X                                                                                                                                                                   | X   | X    |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)                         | X  | 0     | X                                                                                                                                                                   | X   | X    |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)                | X  | 0     | X                                                                                                                                                                   | X   | X    |
| 6.  | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 2000  | X                                                                                                                                                                   | X   | X    |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал                                                            | X  | 0     | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                               | 5.2 | 2000 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал                                                         | X  | 0     | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному | X   | 0    |

|     |                                                                                                                                                                                                                                          |         |         |                                                                                         |      |   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|---|
|     |                                                                                                                                                                                                                                          |         |         | исключению                                                                              |      |   |
| 6.3 | уменьшающие                                                                                                                                                                                                                              | X       | 0       | "Вложения в собственные                                                                 | 12.1 | 0 |
|     | дополнительный                                                                                                                                                                                                                           |         |         | инструменты                                                                             |      |   |
|     | капитал                                                                                                                                                                                                                                  |         |         | дополнительного капитала"                                                               |      |   |
| 7.  | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, | 3,5,6,7 | 1296528 | X                                                                                       | X    | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                         | X       | 0       | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"        | X    | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                           | X       | 0       | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"          | X    | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                      | X       | 0       | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"     | X    | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                        | X       | 0       | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"       | X    | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                  | X       | 0       | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | X    | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                    | X       | 0       | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"   | X    | 0 |

|    |                                                          |    |        |                                               |     |        |
|----|----------------------------------------------------------|----|--------|-----------------------------------------------|-----|--------|
| 8. | Резервный фонд                                           | 27 | 422431 | Резервный фонд                                | 3   | 422431 |
| 9. | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 33 | 49353  | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет | 2.2 | 49353  |
|    |                                                          |    |        |                                               |     |        |

В течение 3 квартала 2018 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Тыс. руб.

| Норматив                       | Установленное значение |         | Фактическое значение |               |
|--------------------------------|------------------------|---------|----------------------|---------------|
|                                | нормативное            | целевое | на 01.10.18г.        | на 01.01.18г. |
| Собственные средства (капитал) | Min 300 000            | 550000  | 526758               | 548691        |
| Н 1.1                          | Min 4,5%               | Min 13% | -                    | 41,820 %      |
| Н 1.2                          | Min 6,0%               | Min 11% | 41,1%                | 41,820%       |
| Н 1.0                          | Min 8,0%               | Min 15% | 41,2%                | 42,634%       |

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

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

тыс. руб.

| Показатель                              | Плановое (целевое) значение | Фактическое значение |               |
|-----------------------------------------|-----------------------------|----------------------|---------------|
|                                         |                             | на 01.10.18г.        | на 01.01.18г. |
| Собственные средства (капитал), из них: | Не ниже 450 000             | 526758               | 548691        |
| Базовый капитал                         | Не ниже 447 857             | 524615               | 537317        |
| Добавочный капитал                      | -                           | -                    | -             |

|                        |               |        |        |
|------------------------|---------------|--------|--------|
| Основной капитал       |               | 524615 | 537317 |
|                        |               |        |        |
| Дополнительный капитал | Не ниже 2 143 | 2143   | 11374  |
|                        |               |        |        |

По состоянию на 01.10.2018г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 526758 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 21933 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 524615 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2018г. на 12702 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал, резервный фонд по сравнению с 01.01.2018г. не изменились и на 01.10.2018 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с 01.01.2018г. снизился на 9231 тыс.руб. и на 01.10.2018 г. составил 2143 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2018г. составляет 1,0 (по состоянию на 01.01.2018г. – 0,98).

## 8.2.2. Информация о системе управления рисками

### 8.2.2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

| Номер | Наименование показателя                                                           | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                           | Минимальный размер, необходимый для покрытия рисков |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|
|       |                                                                                   | Данные на отчетную дату                                | Данные на предыдущую дату | Данные на отчетную дату                             |
|       |                                                                                   |                                                        |                           |                                                     |
| 1     | 2                                                                                 | 3                                                      | 4                         | 5                                                   |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 973934                                                 | 994118                    | 77915                                               |
|       |                                                                                   |                                                        |                           |                                                     |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                       | 973934                                                 | 994118                    | 77915                                               |
|       |                                                                                   |                                                        |                           |                                                     |

|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 3  | при применении ПВР                                                                                                                                                                                  | не применимо | не применимо | не применимо |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 4  | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе                                                                                                                                                      | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 5  | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                         | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 6  | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                            | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 7  | Инвестиции в долевы ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 8  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 9  | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                               | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                               | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 11 | Риск расчетов                                                                                                                                                                                       | не применимо | не применимо | не применимо |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового                                                                                                                                  | 0            | 0            | 0            |
|    |                                                                                                                                                                                                     |              |              |              |

|    |                                                                     |                 |              |              |
|----|---------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|
|    | портфеля), всего, в том числе                                       |                 |              |              |
| 13 | при применении ПВР,<br>основанного на рейтингах                     | не<br>применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | при применении ПВР с<br>использованием формулы<br>надзора           | не<br>применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | при применении<br>стандартизированного<br>подхода                   | 0               | 0            | 0            |
| 16 | Рыночный риск, всего,<br>в том числе                                | 22955           | 27185        | 1836         |
| 17 | при применении<br>стандартизированного<br>подхода                   | 22955           | 27185        | 1836         |
| 18 | при применении метода,<br>основанного на внутренних<br>моделях      | не<br>применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего,<br>в том числе                            | 282238          | 296000       | 22579        |
| 20 | при применении базового<br>индикативного подхода                    | 282238          | 296000       | 22579        |
| 21 | при применении<br>стандартизированного<br>подхода                   | не<br>применимо | не применимо | не применимо |
| 22 | при применении<br>продвинутого<br>(усовершенствованного)<br>подхода | не<br>применимо | не применимо | не применимо |

|    |                                                                                                                                                                  |         |         |        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | 0       | 0       | 0      |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0       | 0       | 0      |
| 25 | Итого                                                                                                                                                            | 1279127 | 1317303 | 102330 |
|    | (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)                                                                                               |         |         |        |

#### 8.2.2.2. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

##### Сведения об обремененных и необремененных активах

Обремененных активов нет. Балансовая стоимость необремененных активов на отчетную дату составила 2446392 тыс.руб., в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 3500 тыс.руб. Из них:

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-33942 тыс.руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.;

Межбанковские кредиты (депозиты)-836667 тыс.руб.;

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями-748402 тыс.руб., в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России 3500 тыс.руб. Банк не осуществляет операции, связанные с обремененными активами;

Ссуды, предоставленные физическим лицам-63352 тыс.руб..Банк не осуществляет

операции, связанные с обремененными активами;

Основные средства-93454 тыс.руб. Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. ;

Прочие активы-670575 тыс.руб.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя                                                  | Данные на отчетную дату тыс.руб. | Данные на начало отчетного года тыс.руб. |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 1         | 2                                                                        | 3                                | 4                                        |
| 1         | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах             |                                  |                                          |
| 2         | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:  |                                  |                                          |
| 2.1       | банкам - нерезидентам                                                    |                                  |                                          |
| 2.2       | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями |                                  |                                          |
| 2.3       | физическим лицам - нерезидентам                                          |                                  |                                          |
| 3         | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:     |                                  |                                          |
| 3.1       | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         |                                  |                                          |
| 3.2       | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     |                                  |                                          |
| 4         | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 117                              | 72                                       |
| 4.1       | банков - нерезидентов                                                    |                                  |                                          |
| 4.2       | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   |                                  |                                          |
| 4.3       | физических лиц - нерезидентов                                            | 117                              | 72                                       |

#### Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

|                                                        | На 01.01.2018г. | Прирост(+),снижение(-)за отчетный период | На 01.10.2018г. |
|--------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------|-----------------|
| фактически сформированные резервы на возможные потери: | 398759          | -31628                                   | 367131          |

|                                                       |        |        |        |
|-------------------------------------------------------|--------|--------|--------|
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности |        |        |        |
| по требованиям по получению процентных доходов        | 2515   | -415   | 2100   |
| Всего:                                                | 401274 | -32043 | 369231 |

тыс. руб.

|                                                                                                                                                                                                | На 01.01.2018г. | Прирост(+),снижение(-) за отчетный период | На 01.10.2018г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, т.ч.:<br>по корреспондентским счетам                                                                                             | 0               | 0                                         | 0               |
| о прочим активам                                                                                                                                                                               | 1174            | 87                                        | 1261            |
| по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу и по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено | 10836           | 4635                                      | 15471           |
| По долгосрочным активам, предназначенным для продажи                                                                                                                                           | 80341           | 9582                                      | 89923           |
| Всего:                                                                                                                                                                                         | 92351           | 14304                                     | 106655          |

тыс.руб.

|                                                                                                                               | На 01.01.2018г. | прирост(+) /снижение (-) за отчетный период | На 01.10.2018г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего: | 531             | 14304                                       | 14835           |

### 8.2.3. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка

#### 8.2.3.1. Кредитный риск

Величина агрегированного объема кредитного риска, принятого Банком на 01.10.2018г. составила 982888 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 147433 тыс. руб.

В связи с отсутствием у Банка операций с ценными бумагами, Банком исключена из раскрытия «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска

Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

| Номер | 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. | %                                 | тыс.руб. | %                                         | тыс.руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                            | 3                          | 4                                                                                                     | 5        | 6                                 | 7        | 8                                         | 9        |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 1     | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:       |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 1.1.  | ссуды                                                                                                                                        |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 2     | Реструктурированные ссуды                                                                                                                    | 45000                      | 25                                                                                                    | 5003     | 5                                 | 1001     | 20                                        | 4002     |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 3     | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                         |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 4     | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 4.1   | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                  |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
| 5     | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                            |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |
|       |                                                                                                                                              |                            |                                                                                                       |          |                                   |          |                                           |          |

|   |                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                              |  |  |  |  |  |  |  |
|   |                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                |  |  |  |  |  |  |  |
|   |                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности |  |  |  |  |  |  |  |
|   |                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". В связи с чем, Банком исключена из раскрытия таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

Банк не осуществляет операции секьюритизации, а также операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), сделки РЕПО и аналогичные сделки. В связи с чем, информация, предусмотренная главой 6 раздела V «Кредитный риск контрагента» (включая таблицы 5.1-5.7), главой 7, главой 8 раздела VI «Риск секьюритизации» (включая таблицы 6.1-6.4) Приложения к Указанию Банка России № 4482-У не раскрывается.

#### 8.2.3.2. Операционный риск

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 ноября 2009 года № 346-П. Величина операционного риска Банка на 01.10.2018г. составила 22579 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 22579 тыс. руб.

#### 8.2.3.3 Рыночный риск

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.

В связи с отсутствием у Банка операций, подверженных процентному, фондовому и товарному рискам, рыночный риск Банка включает в себя только валютный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.10.2018г. составила 22955 тыс. руб. Валютный риск на 01.10.18г. составил 1836 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 4 %.

#### **8.2.3.4. Риск ликвидности**

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.

За 3 квартал 2018г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности,

установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

| В %                                   | Нормативное значение | По состоянию на 01.10.18 | По состоянию на 01.01.18 |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности, Н2   | Min 15 %             | -                        | 36,303 %                 |
| Норматив текущей ликвидности, Н3      | Min 50 %             | 129,0 %                  | 121,014 %                |
| Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 | Max 120 %            | -                        | 79,295 %                 |

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) и норматив структурной ликвидности Банком не рассчитывается. В связи с чем, из раскрытия исключена информация, предусмотренная главой 14 «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» и главой 15 «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)» Указания Банка России № 4482-У.

#### **8.2.3.5. Процентный риск**

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

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

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 октября 2018г. с применением

стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

| Наименование показателя                                   | Временные интервалы |                     |                      |                         | Величина<br>абсолютного<br>Гэпа |
|-----------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|---------------------------------|
|                                                           | до 30 дней          | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня до<br>1 года |                                 |
|                                                           | 01.10.2018          | 01.10.2018          | 01.10.2018           | 01.10.2018              |                                 |
| 1                                                         | 2                   | 3                   | 4                    | 5                       | 6                               |
| Итого балансовых активов и<br>внебалансовых требований    | 838641              | 4898                | 14623                | 25254                   | х                               |
| Итого балансовых пассивов и<br>внебалансовых обязательств | 649403              | 155578              | 217530               | 58219                   | х                               |
| Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)                      | 189238              | -150680             | -202907              | -32965                  | х                               |
| Изменение чистого процентного дохода:                     |                     |                     |                      |                         | х                               |
| +400 базисных пунктов                                     | 7253,87             | -5022,47            | -5072,68             | -329,65                 | -3170,92                        |
| -400 базисных пунктов                                     | -7253,87            | 5022,47             | 5072,68              | 329,65                  | 3170,92                         |
| временной коэффициент                                     | 0,9583              | 0,8333              | 0,625                | 0,25                    | х                               |

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 3170,92 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год возрастет на 3170,92 тыс.руб.

#### 8.2.3.6. Риск концентрации

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

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

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков.

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

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

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

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

#### **10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 2 к «Порядку расчета собственных средств (капитала) банка и обязательных нормативов, установленных Банком России в Банке «Нальчик» ООО на ежедневной основе». 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во

внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк не является участником в других организациях.

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

#### Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

| наименование                               | тыс.руб.                 |                           |                             |                       |                          |                                    |
|--------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------------|
|                                            | Остатки на 01.01.2018 г. | Выдано за отчетный период | Погашено за отчетный период | Выбывшие из связанных | Остатки на 01.10.2018 г. | Созданные резервы на 01.10.2018 г. |
| Ключевой управленческий персонал           | 1321                     | 600                       | 346                         | 445                   | 1130                     | 0                                  |
| Прочие связанные с банком стороны физ.лица | 328                      | 0                         | 65                          | 0                     | 263                      | 0                                  |
| юр.лица                                    | 4875                     | 0                         | 1500                        | 0                     | 3375                     | 1856                               |
| итого                                      | 6524                     | 600                       | 1911                        | 445                   | 4768                     | 1856                               |

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 3375,0 тыс.руб. и классифицируется в четвертую категорию качества с резервом в размере 55% или 1856,3 тыс.руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1393 тыс.руб. , резерв не создавался.

#### Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

| наименование | тыс.руб.                 |                          |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
|              | Остатки на 01.01.2018 г. | Остатки на 01.10.2018 г. |

|                                   |       |       |
|-----------------------------------|-------|-------|
| Ключевой управленческий персонал  | 12902 | 13278 |
| Прочие связанные с банком стороны | 14941 | 18994 |
| итого                             | 27843 | 32272 |

#### 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  | 614,8                                 | 115,3                                |
| Прочие связанные с банком стороны | 710,4                                 | 618,4                                |
| итого                             | 1325,2                                | 733,7                                |

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

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

тыс. руб.

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

#### Вознаграждения управленческому персоналу

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

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

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному

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

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

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

Согласно отчету ОВУиН, представленному Наблюдательному совету, итоговый показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2017 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил 1,95, что соответствует оценке «удовлетворительная».

Наблюдательным советом Банка ( протокол от 31.01.2018 г. №1/18) оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 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.

тыс.руб.

|                                                                |       |                                                 |        |
|----------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|--------|
| Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них | 7831= | Краткосрочные вознаграждения работникам, из них | 17329= |
| оплата труда                                                   | 4562= |                                                 | 10578= |
| премии                                                         | 1701= |                                                 | 5525=  |
| отпускные и вознаграждения                                     | 1568= |                                                 | 2927=  |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности              | нет   |                                                 | нет    |
| Прочие долгосрочные вознаграждения                             | нет   |                                                 | нет    |
| Выходные пособия                                               | нет   |                                                 | нет    |
| Численность основного управленческого персонала                | 19    | Численность работников                          | 88     |
| Среднесписочная численность всего                              | 107   |                                                 | 107    |

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-31,1%, работникам — 68,9%. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Средняя выплата управленческому персоналу составила 45795 руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 21880 руб. в месяц.

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

#### **11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка**

Долгосрочные вознаграждения, ограниченные фиксированными платежами и не ограниченных фиксированными платежами локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам -выплаты за выслугу лет,

выплаты при длительной потере трудоспособности, страхование жизни, пенсии, медицинское обслуживание и другие, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Крупных выплат, т. е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было.

## 12. Сделки по уступке прав требований

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 9 к Положению о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований. Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 692 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 692 тыс. руб.

## 13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.

Председатель правления

Банка «Нальчик» ООО

Главный бухгалтер

«06» ноября 2018 г.



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.