АУДИТСИСТЕМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2020 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2021 года;

отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) на 1 января 2021 года;

сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2021 года;

отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2021 года;

пояснительной информации к отчетности за 2020 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года включительно, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

Ответственность руководства аудируемого лица и членов наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо

утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до членов наблюдательного совета аудируемого лица мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации. В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

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

б) Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года включительно внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) Наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года включительно системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

г) Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками в течение 2020 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним документам Банка.

д) По состоянию на 31 декабря 2020 года включительно к полномочиям исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года исполнительные органы

управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение Т.Н.Козлова

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 22.01.2021 №1 и доверенности, выданной Обществом с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА», б/н от 15.01.2019; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОРНЗ 21606090928)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»
ОГРН 1142312007067
Российская Федерация, 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, д.176, к.66.
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11406026373

«12» марта 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128018	606

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 360020 РФ КБР, г.Нальчик, ул. Толстого,77

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	26870	32147
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	7214	6998
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	1353	1535
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	24223	21641
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.4	1372414	1313712
5а	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	1349310	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.5	0	0
10	Отложенный налоговый актив	4.1.6	30217	30217
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	104848	98188
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8	139278	192573
13	Прочие активы	4.1.9	8367	25419
14	Всего активов	4.1	1467634	1741396
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.2.1	822982	658432
16.1	средства кредитных организаций	4.2.1	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	822982	658432
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.1	542983	577071
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.2.2	0	1531
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	14143	8041
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами иностранных стран	4.2.4	93	41
23	Всего обязательств	4.2	837172	668045
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.3.1	70870	70870
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.3.2	525	1452
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3.3	422431	422431
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.4	2143	2143
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Нераспределенная прибыль (убыток)	4.3.5	76543	52356
36	Всего источников собственных средств	4.3	570992	549350
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.4	33612	17175
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.4	0	1500
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления: Зидреев Б.А.

Главный бухгалтер: Алексина Г.Л.

Зам.главного бухгалтера: Аксова Ф.Л.

Телефон: (8662)44-03-40

05.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	39128018	595

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 360022,РФ,КБР, г.Нальчик, ул. Терская,77

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	5	95842	113885
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5	26778	41091
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	70064	112794
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6	26177	32493
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5	26177	32493
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	70665	121392
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	6318	-2206
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5	28433	-4779
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	76983	9331
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5	1845	4780
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5	4508	3414
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5	9649	15102
15	Комиссионные расходы	5	2722	2686
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5	12295	-21901
19	Прочие операционные доходы	5	15442	14122
20	Чистые доходы (расходы)	5	125300	103342
21	Операционные расходы	5	97908	95657
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5	27392	8679
23	Возмещение (расход) по налогам	5	4096	3456
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	35476	4207
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5	-12290	-3090
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	23186	1217

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	23186	1217
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убытки, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убытки, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	[illegible] статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убытки, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Совокупный результат за отчетный период	5	23186	1217

Председатель Правления: Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер: Алиева Г.П.

Зам.главного бухгалтера: Аксова Ф.Т.

Телефон (8662)44-06-00

05.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
83	09126018	595

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): 360022,РФ,КБР, г.Нальчик, ул. Толстого,77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1[1]. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.1	70870	70870
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70870	70870
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49928	49822
2.1	прошлых лет		49928	49822
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		543229	543123
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1710	1452
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		1710	1452
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		541519	541671
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		541519	541671
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		9778	2250
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		9778	2250

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		551297	543921
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1258377	1248126
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1260520	1250069

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	8.2, 8.2.1	1281009	1057089	491636	1229400	1056730	496462
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		433830	433830	0	437312	437312	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		164529	164529	32906	153670	153670	30734
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		682740	458730	458730	638418	465748	465748
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		535002	334829	478007	589183	350146	463231
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		208305	136383	150022	232976	154970	170467
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		296380	168128	257190	306225	195176	292764
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		30317	30317	75799			
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		16862	10144	14593	26162	16729	23738
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9544	3096	3405	13227	6507	6058
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1287	1224	1469	1566	1510	1812
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	3283	1998	2797
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		4144	3924	6671	7885	7498	12747
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		76	72	144			
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		39612	33377	741	18673	17905	3169
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском					1500	1500	1500
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1560	1482	741	3790	3037	1669
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				0			

4.4	по финансовым инструментам без риска		32052	31896	0	13393	13068	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (копейки)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе	8.2, 8.2.5	21424	20105
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего		143155	122510
6.1.1	чистые процентные доходы		121392	96156
6.1.2	чистые непроцентные доходы		22063	26354
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе	8.2.2	14792.81	23810.25
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск		1183.42	1988.62
7.4	товарный риск			

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	5, 8.2.1.3	432051	-20611	452662
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		302441	-8331	310772
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		129660	-12289	141949
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		50	9	41
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	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,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2124	1	21.2	1.5	31.9	0.5	10.7
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,	3040	0	0	0	0	0	0

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 зачищика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодные для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			2284030	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			26471	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			544333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			736820	54860
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			57358	
8	Основные средства			99555	
9	Прочие активы			819493	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 211801, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 25631;

1.2. изменения качества ссуд 73935;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] ;

1.4. иных причин 112235.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 220132, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 122101;

2.3. изменения качества ссуд 34643;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] ;

2.5. иных причин 63388.

Председатель Правления Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер Алехина Г.П.

Зам.главного бухгалтера Аисова Ф.Л.

Телефон: (8662)44-05-10

05.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128018	595

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Адрес (место нахождения) кредитной организации 360022 РФ,КБР, г.Нальчик, ул. Толстого,77

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (взносы в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	70870	0	0	0	2143	0	0	422431	0			56141	551585
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	6	70870				2143			422431				56141	551585
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	6												1217	1217
5.1	прибыль (убыток)	6												1217	1217
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			-1452											-1452
7.1	приобретения			-1452											-1452

7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-5000	-5000
9.1	по обыкновенным акциям													-5000	-5000
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	70870	-1452			2143			422431				52358	546350
13	Данные на начало отчетного года	6	70870	-1452			2143			422431				52358	546350
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	6	70870	-1452			2143			422431				52358	546350
17	Совокупный доход за отчетный период	6												23185	23185
17.1	прибыль (убыток)	6												23185	23185
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	6		1127											1127
19.1	приобретения	6		-1710											-1710
19.2	выбытия	6		2837											2837
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6	70870	-325			2143			422431				75543	570662

Председатель Правления Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер Алехина Г.Л.

Зам.главного бухгалтера Аксова Ф.Л.

(8862)44-07-10

05.03.2021

БАНК "НАЛЬЧИК" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА Г. НАЛЬЧИК РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Годовая (квартальная)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
83	09126812	1820

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации): 360022 РФ,КБР, г.Нальчик, ул. Толстого,77

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение: на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	3.1	315319	315781	316272	316237	341611
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		315319	315781	316272	316237	341611
3	Собственные средства (капитал)	3.1	531297	541557	534411	536389	548921
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		531297	541557	534411	536389	548921
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1280526	1280637	1199624	1221008	1230200
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)(п.5 / п.4)x100						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)(п.6 / п.4)x100	3.1.1	43	41.2	43.9	41.8	43.8
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3	43	41.2	44.9	41.8	43.4
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)(п.7 / п.4)x100	3.1.1	41.7	40.1	44	43.8	43.7
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	3.1.1	41.5	47	45.7	44.9	43.6
НАДБАВКИ К ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и требований условного характера для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности ЛК (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) ЧСФ (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)						
22	Норматив текущей ликвидности (Н3)	3	112.4	109.4	127.6	139.4	140
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)						
24	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		максимальное значение: 11.2; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 11.8; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 14.9; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 17.1; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 13.1; фактическое значение: ; дата достижения:
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н21)						
26	Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1)						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) (Н23)						
28	Норматив максимального размера рисков на связанных с банком лиц (группу связанных с банком лиц) (Н25)		максимальное значение: 3.3; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 0.1; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 0.1; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 0.1; фактическое значение: ; дата достижения:	максимальное значение: 0.1; фактическое значение: ; дата достижения:
29	Норматив достаточности собственных средств организации-эмитента (Н1ик)						
30	Норматив достаточности индивидуального совокупного обязательного резервного резервного (Н1ик)						
31	Норматив ликвидности регулятивного капитала (Н2ик)						

32	Норматив максимального размера риска концентрации (Н1.2)						
33	Норматив совокупности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним иных банковских операций (Н1.3)						
34	Норматив максимальной совокупной величины крупных кредитных рисков - участников расчетов по совокупному расчету (Н1)						
35	Норматив предоставления РНКО из своих ресурсов в виде обеспечения крупных кредитных рисков клиентов - участников расчетов (Н6.1)						
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств организации небанковской кредитной организации (Н6.2)						
37	Норматив максимального соотношения размера совокупных рисков и собных средств (Капитал)						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части резервов в оценке кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала) обязательных нормативов и размера (лимита) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации или юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, всего		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части операций с кредитными производными финансовыми инструментами		
7	Другие поправки		
8	Значение балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок, применяемое для расчета норматива финансового рычага, итого		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Балансовые балансовые активы, всего		
2	Уменьшающие поправки на сумму требований, признанных в уменьшение капитала, источников		
3	Балансовые активы под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск по контрактам по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применяется
7	Уменьшающие поправки на сумму переданной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению одним клиентом		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающие поправки в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетинга), всего		
13	Поправки на величину нетинга денежных масс (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Риск по агентским операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ВПКО)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Балансовые балансовые активы и внебалансовые требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 15, 19)		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н26.4), процент (строка 20 / строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления — Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер — Алехина Г.Л.

Зам.главного бухгалтера — Аисова Ф.Л.

(8862)44-[illegible]

05.03.2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	09038818	600

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк "Нальчик" общество с ограниченной ответственностью

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 360002,РФ,КБР г.Нальчик, ул. Толстого,77

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе	7	8962	10532
1.1.1	проценты полученные	7	114371	101836
1.1.2	проценты уплаченные	7	-39808	-24507
1.1.3	комиссии полученные	7	8549	10133
1.1.4	комиссии уплаченные	7	-2733	-2608
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки, через прочий совокупный доход	0	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7	3441	472
1.1.8	прочие операционные доходы	7	8149	14122
1.1.9	операционные расходы	7	-82280	-88294
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7	-2554	-4509
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	7	-87339	-22061
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	7	240	360
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7	-19653	82086
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	-3441	984
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7	0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки	0	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	7	0	0
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	8962	540
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	7	-87439	-12426
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	-2727	-4060
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7	50086	17973
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	46659	13913
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных акционерам (участникам)	7	-1716	-143
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных акционерам (участникам)	7	3837	1
3.4	Выплаченные дивиденды	7	0	-5000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	1121	-5142
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7	4608	-3414
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-35049	-9675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7	87451	96126
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	52402	87451

Председатель Правления: Зидрева Е.А.

Главный бухгалтер: Алиева Г.П.

Зам.главного бухгалтера: Акова Ф.Л.

Телефон: [redacted]

08.03.2021

22

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2020год.

1.Общие положения.

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

Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Нальчик» ООО. Юридический адрес: 360022, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Толстого д.77. Изменился индекс: был 360051, стал 360022.

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

Банк является участником системы страхования вкладов свидетельство № 29 от 1 октября 2004 г. По состоянию на 01.01.2021 года общая сумма средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 35597 тыс.руб. С 01.01.2019 года в соответствии с порядком уплаты страховых взносов в состав расчетной базы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов по остаткам на счетах по учету подлежащих страхованию вкладов кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий, а с 01.10.2020 года счета некоммерческих организаций.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -87,57%,

-прочие участники, доля которых составляет менее 5%-11,94%,

-доля принадлежащая банку-0,47%

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2020 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;

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 1января 2020г.	на 1января 2021г.
активы (ф 806)	1414395 тыс.руб.	1407834 тыс.руб.
капитал(ф123)	543921тыс.руб.	551297 тыс.руб.
прибыль(убыток) после налогообложения	1217 тыс.руб.	23186 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6561 тыс.руб. или на 0,5 %, капитал увеличился на 7376 тыс.руб. или на 1,4 %, прибыль после налогообложения составила 23186 тыс.руб., увеличилась на 21969 тыс.руб.

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

- пандемия. В целях оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам в условиях пандемии коронавирусной инфекции Банком были разработаны и реализованы программы помощи заемщикам, включающие возможность реструктуризации долгов сроком до 6 месяцев или оформления кредитных каникул.

- отток вкладов, президент подписал закон об обложении налогом процентов по вкладам граждан свыше 1 миллиона рублей и Банк России снизил ключевую ставку с 6,25% в феврале до рекордно низкого уровня, равного 4,25%,в июле, как следствие произошел отток вкладов, так на отчетную дату остатки по вкладам составили 504828 тыс.руб., по сравнению с 01.01.2020 г. уменьшились на 45672 тыс.руб. или 8,3 %. С уменьшением ресурсной базы, уменьшились и активы Банка.
- реализация непрофильных активов Банка в 2020г. на сумму 89029 тыс.руб., реализация основных средств(в том числе с рассрочкой платежа) на сумму 3250 тыс.руб. (с доходом от реализации 4179 тыс.руб.) и погашение в отчетном периоде просроченной задолженности (включая проценты) на сумму 71126тыс.руб., позволило восстановить резервы. Так за отчетный период создано резервов на сумму 127533 тыс.руб., восстановлено на сумму 143970 тыс.руб., разница +16437 тыс.руб. Остатки по счетам резервов составили 430896 тыс.руб. или 18,6% от валюты баланса (ф 0409101) Банка.
- 28 сентября 2020 года к Банку перешла доля участника-юридического лица в сумме 1710 тыс.руб. Действительная доля составила 12548 тыс.руб. На основании п 5.2. Устава Банка доля выплачивается в течении года с момента подачи заявления. На 01.01.2021г. Обязательство Банка по выплате действительной доли составило 6348 тыс.руб.

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса (ф.0409101) на 01.01.2021 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 7,7 % и составила 2313956 тыс.руб. Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Счета резервов	Остатки на 01.01.2021г.	Счета корректировки резервов(парные)	Остатки на 01.01.2021г. после корректировок	результат	разница
30126	426	30128(А) 30129(П)	412 67	81	-345
30226	7	30242(А) 30243(П)	0 16	23	+16
32015	0	32027(А) 32028(П)	0 0	0	0
32211	0	32212(А) 32213(П)	0 1	1	+1
45215	72798	45216(А) 45217(П)	15442 25075	82431	+9633
45415	1304	45416(А) 45417(П)	622 226	908	-396
45515	9355	45523(А) 45524(П)	5667 302	3990	-5365
45818	117391	45820(А) 45821(П)	0 24	117415	+24
45918	16846	45920(А) 45921(П)	542 8	16312	-534
47425	5634	47465(А) 47466(П)	2229 625	4030	-1604
60324	78883	60351(А) 60352(П)	277 2	78608	-275
61912	18233	-	-	18233	0
62002	109906	-	-	109906	0
62103	113	-	-	113	0
итого	430896		-25191+26346 разница+1155	432051	-8519+9674 разница+1155

Начислен %	01.01.2021	Счета корректировок	Остатки на 01.01.21	результат	разница
парные 47427(А) 45912(А) 45914(А) 45915(А) итого 47444(П) итого	 7932 12779 451 3644 24806 0	парные 47447(А) 47452(П)	 17665 4701	37770	+12964
47411(П)	3919	47445(П) 47450(А)	0 132	3787	-132

26

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери под остатки по корреспондентским и иным счетам кредитных организаций уменьшились до оценочного на 328 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились до оценочных резервов в общей сумме на 3896 т.р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы и условные обязательства кредитного характера уменьшились до оценочного в общей сумме на 2138 т.р.;

резервы на возможные потери по дебиторской задолженности уменьшились до оценочного на 275 тыс.руб.

процентные доходы увеличились на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 12964 т.р.;

процентные расходы уменьшились на разницу между суммой привлеченных средств по финансовым обязательствам (депозиты физических лиц) и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания в общей сумме на 132 т.р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила +10783 т.р.

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

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

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 23186тыс. руб. На общем собрании участников Банка будет предложено прибыль в сумме 6000 тыс.руб. направить на выплату дивидендов, оставить не распределенной в сумме 17186 тыс.руб. .

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность

надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива.

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

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

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

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

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

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

основные средства;

запасы;

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

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

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

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

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

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

Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2020 г. основных средств, ВНОД, долгосрочных активов, материальных запасов ,расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же инвентаризация денежных средств.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2021 г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена проверка данных аналитического учета:

расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение (строительство),создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Объектов основных средств, числящихся на счете №60415, но фактически введенных в эксплуатацию нет. Остатка на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на отчетную дату нет. На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остатка нет.

В соответствии с Положением №446-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2021 г.

По состоянию на 1 января 2021 г. остатков на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и 30236 « Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» нет.

От всех клиентов-кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

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

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

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Ошибки предыдущих периодов

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

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

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

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

К корректирующим событиям были отнесены:

начисления по налогам — 642 тыс. руб., из них

налог на имущество-458 тыс.руб. ,налог на землю- 113 тыс.руб., транспортный налог -14,8 тыс.руб., НДС- 56,2 тыс.руб.

получением после отчетной даты первичных документов(услуги связи, газ, свет, расчетное обслуживание и т.д.) за 2020г.: доходы 130 тыс. руб., расходы 322,2 тыс.руб.

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

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1407834 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6561 тыс. руб. или 0,5%

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 1,9 % или 26570 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-20049 тыс. руб., в долларах США- 30 тыс. или 2223 тыс. руб. и в Евро-39 тыс. или 3564тыс. Руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 615300 тыс. руб., получено 26500 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 20 платежных терминалов. Средства на счетах на отчетную дату составили 734 тыс.руб. За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 54165 тыс.руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 46151 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств нет.

4.1.2.Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 0,5 % или 7214 тыс.руб. Остаток средств на отчетную дату на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 5861 тыс.руб., обязательные резервы составили 1353 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по

корреспондентскому счету нет.

4.1.3.Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Уралсиб», АО КБ «Юнистрим», Киви Банк (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток». Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составляют 24225 тыс. руб. или 1,7 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 7146 тыс руб, в долларах США-108 тыс. или 7983 тыс. руб. и в Евро 56 тыс. или 5117 тыс.руб.,взносы в гарантийный фонд - 4076 тыс. руб., оценочные резервы (МСФО 9) 97 тыс.руб.

Наибольший удельный вес 31,8% в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России». Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости имеет наибольший удельный вес 76,2 % или 1072414 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 58702 тыс.руб. или 5,8 %.

Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

В отчетном периоде Банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа - 400000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит в сумме 148000 тыс. руб.

За 2020 год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 173557,8 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 173557,8 тыс.руб., из них юридическим лицам - 147355,7 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 26202,1 тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.01.2021г. составили - 881260,0 тыс.руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 148000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 453217,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 279351 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформировано десять портфелей однородных прочих ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 61940,0 тыс.руб. или 7,0% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 34793,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям - 27147,0 тыс.руб.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.01.2021г.
1.	**Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:**	**733260**
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	192974
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	328406
1.5.	строительство,	30113
1.6.	транспорт и связь,	3433
1.7.	оптовая и розничная торговля,	86299
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78410
1.9.	прочие виды деятельности	13625
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	606135
2.1.	индивидуальным предпринимателям	114215

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	**Суммы по срокам, оставшимся до погашения**					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета просроченной зад-ти)	148000	148000	148935	148935	155170	771145

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	**Остаток ссудной задолженности на 01.01.2021г., с учетом межбанковского кредита**	**Удельный вес в %**	**Расчетный резерв**	**Сформированный резерв**	**Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)**
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным	**881260**	**100**	**311935**	**261621**	**83,9**

предпринимателям всего, в т.ч.:					
1 – я 0%	229609	26,1	-	-	-
2 – я 1 – 20%	120532	13,7	6824	3762	55,1
3 – я 21 – 50%	332529	37,7	106531	87047	81,7
4 – я 51 – 100%	20	0	10	10	100
5 – я 100%	198570	22,5	198570	170802	86,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 261621,0 тыс.руб. (при расчетном резерве - 311935,0 тыс.руб.) или 29,6% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования составил - 78096,0 тыс.руб. По трем портфелям прочих однородных ссуд резерв создан в размере 1% или 401,0 тыс.руб., по двум портфелям реструктурированных прочих ссуд — 1,5% или 32,0 тыс.руб. и по пяти портфелям прочих однородных ссуд резерв создан в размере 2,0% или 394,0 тыс.руб.

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

На 01.01.2021г. просроченная задолженность составила: по ссудам -110115,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней — 1650,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 110,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 108355,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 13230,0 тыс.руб., в том числе от 31 до 90 дней — 772,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней — 1250,0 тыс.руб. и свыше 180 дней — 11208,0 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2313956,0 тыс.руб.) составил — 4,8%.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Банк предоставляет кредиты Заемщикам/Созаемщикам — гражданам Российской Федерации, имеющим постоянную /временную регистрацию по месту жительства/пребывания на территории Российской Федерации, имеющих положительную кредитную историю, стабильное, надежное финансовое положение. Среди физических лиц кредитные ресурсы размещаются на срок от одного года до пяти лет. Банк осуществляет кредитование физических лиц в рамках следующих видов кредитных продуктов: Потребительские кредиты, Жилищные кредиты.

Продукт Потребительские кредиты включает в себя следующие программы

кредитования физических лиц: «Потребительский», «Зарплатный», «Пенсионный», «Рефинансирование». Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного имущества (движимого и недвижимого), оборудования и автотранспорта, поручительства физических лиц и /или юридических лиц и иные виды обеспечения. Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2020 год составила — 26665 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2021г.- 55425,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	**Остаток ссудной задолженности на 01. 01. 2021г. (тыс.руб.)**	**Расчетный резерв (тыс.руб.)**	**Сформированный резерв (тыс.руб.)**
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	21137	8334	8334
1-я 0%	3250	0	0
2-я 1-20%	5988	349	349
3-я 21-50%	6959	3338	3338
4-я 51-100%	947	655	655
5-я 100%	3992	3992	3992
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	34288,4	8296,5	8296,5
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	1810,6	29,9	29,9
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	25353,0	1411,9	1411,9
Портфель однородных ссуд (4-я кат. кач.)	540,2	270,1	270,1
Портфель ссуд (5-я кат. кач.)	6584,6	6584,6	6584,6

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 7310 тыс.руб. или 0,32 % в общем объеме активов банка (2313956 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 3,1 тыс.руб, 31-90 дн.- 10,6 тыс.руб., 91-180 —111,9 тыс.руб., св.180 — 3519 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 3644 тыс.руб.

Подано исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму — 694,0 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2021г. составила 9999,4 тыс.руб. или 0,44% 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:

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	11	43	93	322	913	46733

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 30317 тыс. руб. или 2,1 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год не изменился. По данным расчета на 01.01.2021г. отложенный налоговый актив составил 35064 тыс.руб. Из принципа осторожности сумма 4747 тыс.руб. не принята к учету.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 7,4% или 104648 тыс. руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств и ВНОД на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоимость на 01.01.20г.	Накопленная амортизация на 01.01.20г.	Созданные резервы на 01.01.20 г.	итого	Стоимость на 01.01.21г.	Накопленная амортизация на 01.01.21г.	Созданные резервы на 01.01.21г.	итого
Основные средства	90842	-22702	0	68140	88417	-25556	0	62861
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	28266	-2840	-16059	9367	28266	-3542	-16131	8593
Вложения во ВНОД	10225	0	-1023	9202	24385	0	-2102	22283
Материальные запасы	1244	0	0	1244	676	0	0	676
итого	140813	-25542	-17082	98188	151979	-29098	-18233	104648

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретен сервер\HP DL 380 в сумме 709 тыс.руб. и сортировщик банкнот 117 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020 года в основных средствах числилось нежилое помещение, расположенное по адресу г. Нальчик ул. Пушкина 101(4этаж) балансовая стоимость составляла 8497 тыс.руб..В отчетном периоде произвели выделение и зарегистрировали два объекта балансовой стоимостью 5791 тыс.руб. и 2706 тыс.руб. Объект балансовой стоимостью 2706 тыс.руб. реализован с рассрочкой платежа, цена реализации составила 8000= тыс.руб. в том числе ндс, доход от реализации составил 4145 тыс.руб. Так же в отчетном периоде реализован погрузчик ковшовый балансовая стоимость544 тыс.руб.,реализован за 600 тыс.руб. в том числе НДС, доход от реализации 34 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 45 объектов основных средств составляет 4999 тыс.руб. Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности на отчетную дату составила 28266 тыс.руб.. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату составили 10235 тыс. руб.. Вложения во ВНОД составили 24385 тыс.руб. (Банк приобрел на торгах: объект незавершенного строительства по адресу г.Чегем, Баксанское шоссе, 10. в сумме 8229 тыс. руб., объекты нежилого имущества и земельный участок по адресу КБР г. Майский ул. М. Горького 25 в общей сумме 13871 тыс.руб., на данный момент вложения в данные объекты еще не завершены). Резервы под ВНОД составили 16131тыс.руб., под вложения под ВНОД -

2102 тыс.руб.

Материальные запасы уменьшились на 568 тыс.руб. и составили 676 тыс.руб.

Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 3117 тыс. руб., по ВНОД- 702 тыс. руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду. На отчетную дату заключено 13 договоров. Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 523,2 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в операционную аренду за отчетный период составили 3745 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности -1467 тыс.руб., доходы от представления сейфовых ячеек 569 тыс.руб.

4.1.8.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 9,7 % или 136079 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 16,3% или на 26494 тыс.руб.

Стоимость ДА на 01.01.2020г	Резервы на 01.01.2020г.	Стоимость полученных ДА в отчетном периоде	Количество	Стоимость выбывших ДА в отчетном периоде.	Количество	Стоимость ДА на 0101.2021г. тыс. руб.	Резервы на 01.01.2021г. тыс.руб.
286433	123861	48559	26	89007	18	245985	109906

За отчетный период получено по соглашению об отступном 26 объектов на общую сумму 48559тыс.руб., реализовано 18 объектов на общую сумму 89008 тыс.руб. Резерв на отчетную дату составил 109906 тыс.руб., уменьшился с начала отчетного периода на 13955 тыс. руб. Доход от реализации долгосрочных активов составил 769 тыс.руб., расход 13059 тыс.руб. Часть долгосрочных активов передано в аренду- 5 договоров на общую сумму 85 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой, за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок.

4.1.9.Прочие активы составляют 6367 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре

активов 0,5 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 14152 тыс. руб.

В состав прочих активов входят (основные статьи) :

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

Расчеты с поставщиками и т.д. в сумме 2500 тыс. руб., резервы под них1364 тыс.руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 296 тыс. руб., резервы под них составили 113 тыс. руб. Получен по соглашению об отступном один объект на сумму 67 тыс.руб.,реализовано 2 объекта на сумму 21 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3,6 % и составили 837172 тыс. руб.

4.2.1.Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 822982 тыс.руб. или 98,3% от обязательств. Из них:

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4,1 % или 35450 тыс.руб. и составили 822982 тыс.руб., из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 542863 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 4,4% или на 11639 тыс.руб. и составили 276087 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности(коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 222тыс. руб. и 4718 тыс. руб., по сравнению сданными за предыдущий отчетный год в общем уменьшились на 2429 тыс.руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 189642 тыс.руб. и 36505 тыс.руб., сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составляет 45000,0 тыс.руб. (сроком до одного года), по сравнению сданными за предыдущий отчетный год остатки в общем увеличились на 5,5 % или 14068 тыс.руб.

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 35020 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 96 тыс.руб., увеличились на 15929 тыс.руб.

Процентные расходы Банка по денежным средствам на банковских счетах клиентов-

юридических лиц за отчетный период составили 825 тыс.руб., по привлеченным депозитам юридических лиц — 1832 тыс.руб., по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей 88 тыс.руб. В основном клиенты относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства. Основные виды экономической деятельности :

производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

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

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 3133тыс.руб.

Банк «Нальчик» ООО предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, конверсионные операции, привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты) в рублях, открытие и ведение текущих счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление кассовых и расчетных операций.

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

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

Корректировки в соответствии с МСФО 9 в отчетном периоде проводились по вкладам (депозитам), привлеченным на срок 180 дней, 360 дней и более 1 года. Процентные ставки по данным видам вклада были ниже рыночных ставок рассчитанных с учетом базового уровня доходности вкладов.

На 01.01.2021 года процентные ставки в зависимости от условия привлечения находятся в следующем диапазоне:

до востребования от 0,1% до 1,0% годовых;

на срок 90 дней от 3,65% до 4,15% годовых;

на срок 180 дней от 3,1% до 3,65% годовых;

свыше 1 года -3,3% годовых.

В сравнении с началом отчетного периода процентные ставки по вкладам (депозитам) снизились на 0,5 - 2,5 процентных пункта.

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

Изменения вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.01.2020	На 01.01.2021	Изменения (т.р./%)
До востребования	69901	103807	*33906/48,5*
90 дней	11893	280767	*268874/2260,8*
180 дней	155482	42813	*-112669/-72,5*
360 дней	15508	14064	*-1444/-9,3*
367 дней	297356	63377	*-233979/-78,7*
730 дней	360	0	*-360/-100,0*
Всего	**550500**	**504828**	***-45672/-8,3***

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 45672 тыс. руб. или 8,3%. В структуре вкладов 29,9% и 35,3% составляют соответственно вклады, привлекаемые на 90 дней. Причины оттока вкладов (депозитов):

снижение интереса со стороны физических лиц на фоне снижения доходности вкладов;

введение налога на доходы по вкладам физических лиц;

рост курсов основных иностранных валют и т.п.

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

переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным системам;

переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам;

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

прием коммунальных и иных платежей;

погашения кредитов, прием платежей через систему «КИВИ-КАССИР» и т.п.

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Клиентам предлагается на выбор четыре платежные системы денежных переводов «Контакт», «Юнистрим», «Золотая корона» и «Вестерн Юнион». Переводы по платежным системам осуществляются в пользу физических лиц и

4d

юридических лиц за туристические путевки, товары и услуги. Клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

В августе 2020 года Банк получил письмо от ООО «РУКАРД» о расторжении с 31.12.2020г. в одностороннем досудебном порядке договора об обеспечении информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов №32/ОТ от 01.05.2017года, в связи с прекращением своей деятельности. Дальнейшее ведение бизнеса по эмиссии и эквайрингу пластиковых карт, требует осуществления миграции на другой процессинговый центр. С учетом низкой рентабельности карточного бизнеса при эмиссии дебетовых карт, ежемесячных расходов на обеспечение информационного и технологического взаимодействия с платежными системами, Правление Банка приняло решение о прекращении эмиссии и эквайринга платежных карт с 01.12.2020 года.

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. Посредством терминалов пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам только с участием кассового работника.

Банк осуществляет функции агента валютного контроля и предлагает следующие услуги:

консультации по вопросам валютного законодательства РФ, порядку проведения и оформления валютных операций, формам расчетов;

постановки контракта на учет (при условии предоставления полного комплекта обосновывающих документов);

переводы в иностранных валютах - в долларах США и евро.

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

4.2.3.Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 1,7 % или 14140 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

- обязательство по выплате части действительной доли юридическому лицу, подавшему

заявление о выходе из состава участников в сумме 6348 тыс.руб. или 44,9% Действительная доля согласно расчета составила 12548 тыс.руб. В соответствии с пунктом 5.2.Устава Банка действительная доля выплачивается в течении года с даты подачи заявления. В отчетном периоде выплачено 6200 тыс.руб.

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1244 тыс. руб. или 8,8%;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 5216 тыс. руб. или 36,9%;

-обязательства перед клиентами арендующими банковские ячейки в сумме 348 тыс. руб. или 2,5%;

4.2.4.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 50 тыс. руб.

4.3.Собственные средства

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 570662 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 24312 тыс. руб.

4.3.1.Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился, удельный вес в структуре собственных средств составляет 12,4%.

4.3.2.Собственные доли выкупленные у участника (юридического лица заявление б/н от 25.09.2020г.) на отчетную дату составили 325 тыс.руб. Обязательства Банка на отчетную дату составили 6348 тыс.руб., в соответствии с п 5.2 Устава Банка выплата будет произведена в течение года после возникновения.

4.3.3.Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 74 %.

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

4.3.5.Неиспользованная прибыль увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 44,34% и составила 75543 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 13,3 %.

4.4.Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 33612,0 тыс.руб.,. - сумма неиспользованных кредитных линий. Сумма сформированного резерва по ним -235 тыс.руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 23186 тыс.руб., прибыль за соответствующий

период прошлого года составила 1217 тыс.руб.. Доходы за отчетный период составили 438615 тыс.руб.,в том числе доходы от корректировок по МСФО 9 составили 145253 тыс.руб. Расходы за отчетный период составили 415429 тыс.руб., в том числе от корректировок по МСФО 9 составили 134470 тыс.руб. Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила +10783 т.р. Разница между доходами и расходами по РСБУ составила +12403. Налог на прибыль составил 0 тыс.руб.

Процентные доходы составили 96842 тыс.руб.,по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 37%. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях составили 26278 тыс.руб.;

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями 70564 тыс.руб.

Процентные расходы составили 26177тыс.руб.,по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 19,4%.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 5845 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 1055 тыс.руб.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 4608 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года чистый расход 3414 тыс.руб.

Комиссионные доходы составили 9549 тыс.руб., комиссионные расходы 2722 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года комиссионные доходы уменьшились на 553 тыс.руб., комиссионные расходы увеличились на 34 тыс.руб..

Прочие операционные доходы составили 16442 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 2320 тыс.руб., операционные расходы составили 125000 тыс.руб., увеличились на 24658 тыс.руб. Из них расходы на содержание персонала составили 40732 тыс.руб., в том числе страховые взносы 7686 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года составили 47270 тыс.руб., в том числе страховые взносы 11015 тыс.руб., в общем уменьшились на 6538 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составил 27192 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 4675 тыс.руб.. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 4006 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возмещение(расход) по налогам увеличилось на 548 тыс.руб..

Прибыль от продолжающейся деятельности за отчетный период составил 35476 тыс.руб.

Убыток от прекращенной деятельности составил 12290 тыс.руб.,за соответствующий период прошлого года убыток от прекращенной деятельности составил 383 тыс.руб. За отчетный период реализовано 20 непрофильных активов на общую сумму 89021 тыс.руб. Доход от реализации составил 769 тыс.руб.,расход 13059 тыс.руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 127533 тыс.руб., восстановлено 143970 тыс.руб. , разница составила — +16437 тыс.руб.

Информация об изменении резервов (без применения МСФО 9)

Остатки на 01.01.2020г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.01.2021г
447334	127533	143970	0	-1	430896

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал в сумме 70870 тыс.руб., переоценка основных средств в сумме 2143 тыс.руб.(неизменна с 1998 г.) и резервный фонд в сумме 422431 тыс.руб. не изменялись не в предыдущем отчетном периоде, не за отчетный период этого года. 30 мая 2019 года к Банку перешла доля одного участника(прочие физические лица) в сумме 1452 тыс.руб. 7 мая 2020 года доля в сумме 1452 тыс.руб. выкуплена участниками. 28 сентября2020года к Банку перешла доля участника-юридического лица в сумме 1710 тыс.руб. 25декабря частично выкуплена участниками в сумме 1385 тыс.руб. Доля принадлежащая Банку на 01.01.2021года составила 325 тыс.руб. В соответствующем отчетном периоде прошлого года на основании решения общего собрания участников были выплачены дивиденды в сумме 5000 тыс.руб., в отчетном периоде на основании общего собрания участников дивиденды принято не выплачивать. Нераспределенная прибыль за соответствующий отчетный период прошлого составила 52358 тыс.руб., за отчетный период 75543 тыс.руб.,разница +23185 тыс.руб. Источники капитала за отчетный период составили 570662 тыс.руб.,за соответствующий отчетный период прошлого года 546350 тыс.руб., увеличились на 4,5%.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений и доступны для использования. Кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел. Суммы, содержащиеся в статьях 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств на начало отчетного года и на конец отчетного периода сверены и состоят в соответствии с алгоритмом расчета из суммы следующих статей бухгалтерского баланса: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов), средства в кредитных организациях. Активы, входящие в данные статьи, по

которым существует риск потерь и созданы соответствующие резервы отсутствуют. В отчетном периоде Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными

средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы Банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

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

8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

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

Цели системы управления капиталом:

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

- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;

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

- оптимизация источников формирования капитала;

- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Процедуры управления капиталом:

- планирование и прогнозирование капитала;

- определение объема необходимого капитала;

- определение располагаемого капитала;

- оценка достаточности капитала;

- распределение капитала через систему лимитов;

- управление изменениями капитала;

- мониторинг, контроль и управление достаточностью капитала.

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	551297	543921
Базовый капитал	Не ниже 447 857	541519	541671
Добавочный капитал	-		-
Основной капитал		541519	541671
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	9778	2250

По состоянию на 01.01.2021г. величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 7376 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.01.2020г. и составила 551297 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 541519 тыс. руб., что на 152 тыс. руб. меньше по сравнению с данными на 01.01.2020г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не изменились и на 01.01.2021 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2020г. увеличился и на 01.01.2021 г. составил 9778 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2021г. составило 0,98 (по состоянию на 01.01.2020г. – 1,00).

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

тыс.руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	562080	545080
Базовый капитал	541519	541671
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	541519	541671
Дополнительный капитал	20561	3620

По состоянию на 01.01.2021г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 562080 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2020г. основной капитал и базовый капитал уменьшились и составили 541519 тыс. руб.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2020г. увеличился и на 01.01.2021 г. составил 20561 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2021г. составило 0,96 (по состоянию на 01.01.2020г. – 0,99).

В течение 4 квартала 2020 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией", Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.01.2021г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение	Фактическое значение
	нормативное	целевое	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,0%	43,4 %
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,7%	43,5 %

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И, по состоянию на 01.01.2021г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение	Фактическое значение
	нормативное	целевое	на 01.01.2021г.	на 01.01.2020г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,0%	43,4 %
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	44,6%	43,6 %

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

8.2. Информация о системе управления рисками

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

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

-порядок представления ссуд и принятие решений об их выдаче;

- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные риску;

- методология оценки риска на заемщика, в том числе методология оценки финансового положения заемщика, качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;

- требования к обеспечению (залогу) по обязательствам заемщиков, и методологию его оценки.

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

8.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов и крупным портфелям внутри отдельных видов активов на 01.01.2021г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования					
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	173 247	14,14	174 147	14,28	- 900	- 0,14
1.1	корреспондентские счета	20 246	11,69	29 501	16,94	- 9 255	- 5,25
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	148 400	85,66	139 400	80,05	9 000	5,61
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	759 225	61,97	745 941	61,18	13 284	0,78
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	126 432	16,65	157 386	21,10	- 30 954	- 4,45
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	280 043	36,89	287 239	38,51	- 7 196	- 1,62
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	326 785	43,04	255 925	34,31	70 860	8,73
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	59 468	4,85	65 122	5,34	- 5 654	- 0,49
3.1	потребительские ссуды	55 425	93,20	60 983	93,64	- 5 558	- 0,44
	иные потребительские ссуды	55 305	x	60 863	x	- 5 558	x
	прочие активы	3 894	x	156	x	3 738	x
	в том числе требования, признаваемые ссудами	120	x	120	x	-	x
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	219	x	4 103	x	- 3 884	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	991 940	80,96	985 210	80,81	6 730	0,15
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	937 085	94,47	900 933	91,45	36 152	3,02
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	54 855	5,53	84 277	8,55	- 29 422	- 3,02
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	233 278	19,04	233 992	19,19	- 714	- 0,15
5.1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	0,00	-	0,00	-	-

56

5.2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	27 801	11,92	43 365	18,53	- 15 564	- 6,62
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	30 492	13,07	46 563	19,90	- 16 071	- 6,83
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	31 500	13,50	-	0,00	31 500	13,50
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	42 034	18,02	44 384	18,97	- 2 350	- 0,95
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	101 451	43,49	99 680	42,60	1 771	0,89
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	174 985	75,01	144 064	61,57	30 921	13,44
6	ИТОГО	1 225 218	100,00	1 219 202	100,00	6 016	-

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2021г.

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	991940	x	985210	x	6730	x
1.1	I	256899	25,90	211007	21,42	45892	4,48
1.2	II	136487	13,76	125575	12,75	10912	1,01
1.3	III	368749	37,17	377967	38,36	-9218	-1,19
1.4	IV	1584	0,16	49999	5,07	-48415	-4,92
1.5	V	228221	23,01	220662	22,40	7559	0,61
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	818693	x	811063	x	7630	x
2.1	I	87920	10,74	36867	4,55	51053	6,19
2.2	II	132226	16,15	125575	15,48	6651	0,67
2.3	III	368749	45,04	377967	46,60	-9218	-1,56
2.4	IV	1584	0,19	49999	6,16	-48415	-5,97
2.5	V	228214	27,88	213902	26,37	14312	1,50

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	АКТИВЫ	x	x	x	x	x	x
1.1	Расчетный резерв по активам	349180	x	373470	x	-24290	x

57

1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	298865	x	307044	x	-8179	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	298865	100	307044	100,00	-8179	x
1.3.1	II категория качества	4573	1,53	4593	1,50	-20	0,41
1.3.2	III категория качества	92856	31,07	94152	30,66	-1296	-5,46
1.3.3	IV категория качества	983	0,33	17787	5,79	-16804	5,02
1.3.4	V категория качества	200453	67,07	190512	62,05	9941	5,02
1.4	Сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	3544	x	3617	x	-73	x
1.5	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	128252	x	121411	x	6841	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	248	x	2965	x	-2717	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	235	x	1462	x	-1227	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	235	100,00	1462	100,00	-1227	x
2.3.1	II категория качества	149	63,43	98	6,70	51	56,73
2.3.2	III категория качества	86	36,57	1364	93,30	-1278	-56,73
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	430896	x	433534	x	-2638	x

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

Номер строки	Наименование показателя/вид обеспечения	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Агрегированный объем принятого обеспечения, всего, в том числе:	1 999 485	100,00	1 992 893	100,00	6 592	x

1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 173 297	58,68	1 159 658	58,19	13 639	0,49
1.2	Полученные гарантии и поручительства	826 188	41,32	833 235	41,81	- 7 047	-0,49
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	996 670	x	1 006 283	x	- 9 613	x
3	Коэффициент покрытия	2,01	x	1,98	x	0,03	x

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитные организации	173247	17,47	174147	17,68	-900	-0,21
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	642605	64,78	631459	64,09	11146	0,69
4	Индивидуальные предприниматели	116620	11,76	114482	11,62	2138	0,14
5	Физические лица	59468	6,00	65122	6,61	-5654	-0,61
	Итого	991940	100,00	985210	100,00	6730	x

8.2.1.5. Информация об отраслевом распределении кредитного риска

Номер строки	ОКВЭД	Вид деятельности	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.4-гр.6	гр.5-гр.7
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	148400	16,83	139400	16,60	9000	0,24
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0	0,00

3	10-33	Обрабатывающая промышленность	192974	21,89	196273	23,37	-3299	-1,48
4	35	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5	01-03	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	328406	37,25	281181	33,48	47225	3,77
6	41-43	Строительство	30113	3,42	35456	4,22	-5343	-0,81
7	49-53	Транспорт и связь	3433	0,39	5203	0,62	-1770	-0,23
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	86299	9,79	86342	10,28	-43	-0,49
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	78409	8,89	82827	9,86	-4418	-0,97
10	00	Прочие виды деятельности	13625	1,55	13270	1,58	355	-0,03
		Итого	881659	100	839952	100	41707	x

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

№ стр	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность						Объем реструктурированной задолженности	Сумма требований	Просроченная задолженность, всего		Объем реструктурированной задолженности	Изменение объемов просроченной задолженности	
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
			тыс руб	%							тыс. руб.	%		тыс. руб.	%
		На отчетную дату								На предыдущую отчетную дату					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	173 247	0	0,00	0	0	0	0		174 147	0	0,00	0	0	0,00
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	148 400	0	0,00	0	0	0	0		139 400	0	0,00	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	759 225	123 345	91,84	1 650	882	1 250	119 563	215 952	745 941	156 553	93,45	230 507	-33 208	-1,61
2.1	Предоставленные кредиты	453 217	122 683	91,33	1 650	882	1 250	118 871	124 001	413 313	155 861	93,04	135 182	-33 208	-1,71
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	280 043	692	0,52	0	0	0	692	91 951	287 239	692	0,41	95 525	0	0,10

54

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	59 468	10 954	8,16	7	19	356	10 572	9 999	65 122	10 972	6,55	10 439	-18	1,61
3.1	Потребительские ссуды	55 425	10 954	8,16	7	19	356	10 572	9 999	60 983	10 972	6,55	10 439	-18	1,61
4	ВСЕГО	991 940	134 299	100,00	1 657	901	1 606	130 135	225 951	985 210	167 525	100	240 946	-33 226	x

По данным на 01.01.2021г. сумма просроченной задолженности составила 167525 тыс.руб., из них: 156553 тыс.руб. (93,45%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 10972 тыс.руб. (6,55%) - требования к физическим лицам. По сравнению с предыдущими данными общий объем просроченной задолженности уменьшился на 21992 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 240946 тыс.руб. На 01.01.2021г. сумма реструктурированной задолженности уменьшилась на 9436 тыс.руб.

8.2.1.7. Информация о величине остаточного риска

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

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

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

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

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

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

- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;

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

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного

характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога.

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

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

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

Сведения об остаточном риске на 01.01.2021г.

Номер строки	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыд. отчетную дату, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	431 462,00	353 109,00	78353
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	267 400,00	241 354,00	26046
2.1	- принятого в отчетном периоде	26 046,00	22 580,00	3466
3	Фактически сформированный резерв	123 681,00	145 355,00	-21674

8.2.1.8. Оценка риска концентрации в части кредитного риска

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

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

Наименование показателя	Порядок расчета	Условн.обозначение	Значение показателя	Уровни лимита на 2020г.		Балл
				сигнальное	лимитное	
На одного контрагента или группу контрагентов	Отношение значительного объема требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов к основным средствам (капиталу) Банка (определяется в соответствии с Н6 (Основание: Информация по алгоритму оценки показателя риск концентрации Банком России в рамках Положения Банка России №4336-У)	ПКК1	13,22	19,5%	20,0%	1

На крупных заемщиков/ контрагентов (группы связанных заемщиков/ контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/ контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПККЗ	54,95	450,0%	600,0%	1
На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПККЗ	0,26	17,0%	20,0%	1
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПККЗ	55,64	68,0%	70,0%	3
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/ контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПККЗ	0,00	18,0%	20,0%	1
Уровень кредитной концентрации		низкий				7
Буфер к капиталу						0,3%

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

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;

- снижение лимитов по риску концентрации;

- использование дополнительного обеспечения;

- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);

- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

8.2.1.9. Агрегированный объем кредитного риска на 01.01.2021г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
			1	2
1	Собственные средства (капитал)	551297	547 557	3740
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	977 927	896 052	81875
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 260 520	1 186 963	73557
2.2.	Операционный риск (ОР)	267 800	267 800	0
2.3.	Рыночный риск (РР)	14792,81	23111,00	-8318

3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	43,802%	46,131%	0
4	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	15%	15%	0
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,3%	0,3%	0
6	Риск концентрации в части кредитного риска	3782	3561	221
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	981709	899613	82096
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	567	534	33
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	146 689	134 408	12281
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	147 256	134 942	12314

8.2.2. Рыночный риск

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

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, а также уровня принимаемого Банком рыночного риска, при оценке рыночного риска Банк ограничивается методом оценки рыночного риска, установленного Положением Банка России №511-П, которое охватывает все факторы рыночного риска, принимаемого Банком и источники его возникновения.

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

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

- методики измерения рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска;

- систему лимитов и порядок их установления.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2021г. составила 14793 тыс. руб. Валютный риск на 01.01.2021г. составил 1183 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка

составило 2,7%.

8.2.3. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

Основными источниками риска ликвидности являются:

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

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

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

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

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

- описание определения потребности в фондировании;

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

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

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления

ЕО

ликвидностью в более длительных временных интервалах;

- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;

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

-процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

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

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2021г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	52251	52251	52251	52253	52253	52253	52253	52253	52253	56329
1.1. II категории качества	1725	1725	1725	1725	1725	1725	1725	1725	1725	1725
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	280	550922	551514	560698	579255	595134	612593	807944
3.1. II категории качества	0	0	0	1108	1695	7802	19631	27460	36344	151908
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2432	2432	2432	2434	2756	3400	3424	3441	3452	3509
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10

61

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	54683	54683	54963	605609	606523	616351	634932	650828	668298	867782
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов										
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	373753	390580	408865	485446	535980	769322	805671	818739	826101	826101
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)										
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе	142421	159248	177533	214072	264606	492914	529263	542331	549693	549693
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:										
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами										
11. Прочие обязательства, всего, в том числе	1922	1922	1965	1967	2243	2845	3649	3791	10291	13515
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	375675	392502	410830	487413	538223	772167	809320	822530	836392	839616
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								0	0	33612
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-320992	-337819	-355867	118196	68300	-155816	-174388	-171702	-168094	-5446
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-85,4	-86,1	-86,6	24,2	12,7	-20,2	-21,5	-20,9	-20,1	-0,6

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 4 квартала 2020г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.01.2021г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности, Н3	Min 50 %	112,8%	140,0 %

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

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

В рамках методики выделения буфера капитала производится количественная оценка

уровня ликвидности в соответствии с п.3.4. Указания Банка России от 03.04.2017г.№ 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.01.2021г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,08, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «хорошее». Риск ликвидности соответствует «низкому» уровню.

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

Наименование показателя	01.01.2021
Собственные средства (капитал)	551297
RWA	1260520
Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,08
Объем риска ликвидности	3782
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	567

Оценка уровня концентрации в части риска ликвидности

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

Показатель концентрации в риске ликвидности	На отчетную дату			На предыд. отчетную дату			
		Балл	Балл* Вес		Балл	Балл* Вес	Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	5,43%	1	3	7,28%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	66,28%	2	4	66,36%	2	4	2
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	5,13%	1	3	6,89%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	96,85%	1	2	95,14%	1	2	2
РКФ			12			12	10
Обобщающий показатель	1,2			1,2			
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой							низкий
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности							0,1%
Собственные средства (капитал) банка							551297
RWA							1260520
Объем риска концентрации в части риска ликвидности							1261
Целевой уровень достаточности капитала							15%
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности							189

Обобщающий показатель РКФ на 01.01.2021г. составил 1,2, что характеризует уровень концентрации в базе фондирования как «низкий». Таким образом, агрегированный объем риска ликвидности (в том числе риска концентрации в части риска ликвидности) составил 5043 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 756 тыс.руб.

8.2.4. Информация о величине процентного риска банковской книги

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

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

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

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

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

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

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

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

Наименование показателя	Временные интервалы				Величина абсолютного Гэпа
	до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021	01.01.2021
1	2	3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	553749	12895	26318	44131	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	491184	233342	36327	20320	x
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2	62565	-220447	-10009	23811	x
Изменение чистого процентного дохода:					x
+400 базисных пунктов	2398,24	-7347,94	-250,23	238,11	-4961,81
-400 базисных пунктов	-2398,24	7347,94	250,23	-238,11	4961,81
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	x

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 4961,81 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 4961,81 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

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

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

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

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

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 сентября 2018 года № 652-П. Величина операционного риска Банка на 01.01.2021г. составила 21424 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 40170 тыс. руб.

9.Сведения об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией".

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

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

10.Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Банк не является участником в других организациях.

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2020 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.01.2021 г.	Созданные резервы на 01.01.2021г.
Ключевой управленческий персонал	821	1650	1042	0	1429	0
Прочие связанные с банком стороны физические лица	159	0	159	0	0	0
Юридические лица	3375	-	3375	-	0	0
итого	4355	1650	4576		1429	0

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляла 3375 тыс.руб. погашена в отчетном периоде, резерв в сумме 2025 тыс.руб. восстановлен.

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1429 тыс.руб. , резерв 0 тыс.руб.

На 01.01.2020г. доля принадлежащая Банку составила 1452 тыс.руб. В отчетном периоде 07.05.2020года участники выкупили данную долю у Банка. 28.09.2020г. к Банку перешла доля одного участника(юридическое лицо) в сумме 1710 тыс.руб. Расчет действительной стоимости произведен на основании данных бухгалтерского учета по состоянию на 01.09.2020г. Действительная доля составила 12548 тыс.руб. Согласно п 5.2 Устава Банка выплата производится в течение года после возникновения обязательства. Обязательство по выплате действительной доли на отчетную дату составило 6348 тыс.руб. В

отчетном периоде участниками выкуплена доля в сумме 1385 тыс.руб. На отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 325 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2021г.	Остатки на 01.01.2020 г.
Ключевой управленческий персонал	20443	21170
Прочие связанные с банком стороны	17322	16800
итого	37765	37970

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	314	141
прочие связанные с банком стороны физ.лица	302	10
Прочие связанные с банком стороны юр..лица		453
итого	616	604

Вознаграждения управленческому персоналу

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

-«Политика Банка в области оплаты труда»;

-«Положение об оплате труда и премировании работников Банка».

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

горизонтом реализации принятых рисков.

Так размер нефиксированных выплат Председателю Правления Банка, членам Правления Банка, работникам, принимающим риски, перечень должностей которых приведен в Приложении №1 Политики, составил 35 процентов общего размера вознаграждений.

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

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

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

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

Согласно отчету ОВУиН, представленному Наблюдательному совету, итоговый

показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2020 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил «1,6», что соответствует оценке «удовлетворительная».

Наблюдательным советом Банка оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2019 году признана «удовлетворительной».

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

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

Краткосрочные выплаты персоналу за отчетный период.

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	Итого 11184=	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 21119=
оплата труда	5923		11377
премии	2975		5674
Отпускные и вознаграждения в т.ч. вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	2208		3457
Прочие: оплата больнич. за счет работодателя, мат. помощь и проч.	78		611
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	72
Среднесписочная численность всего	92		92

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому

персоналу составил34,6 %, работникам 65,4 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Средняя выплата управленческому персоналу составила 46,6 тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 24,4 тыс. руб. в месяц. Среднесписочная численность, по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшилась на 3человек, объем выплат уменьшился на 3490 тыс.руб.

11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

12.Сделки по уступке прав требований

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

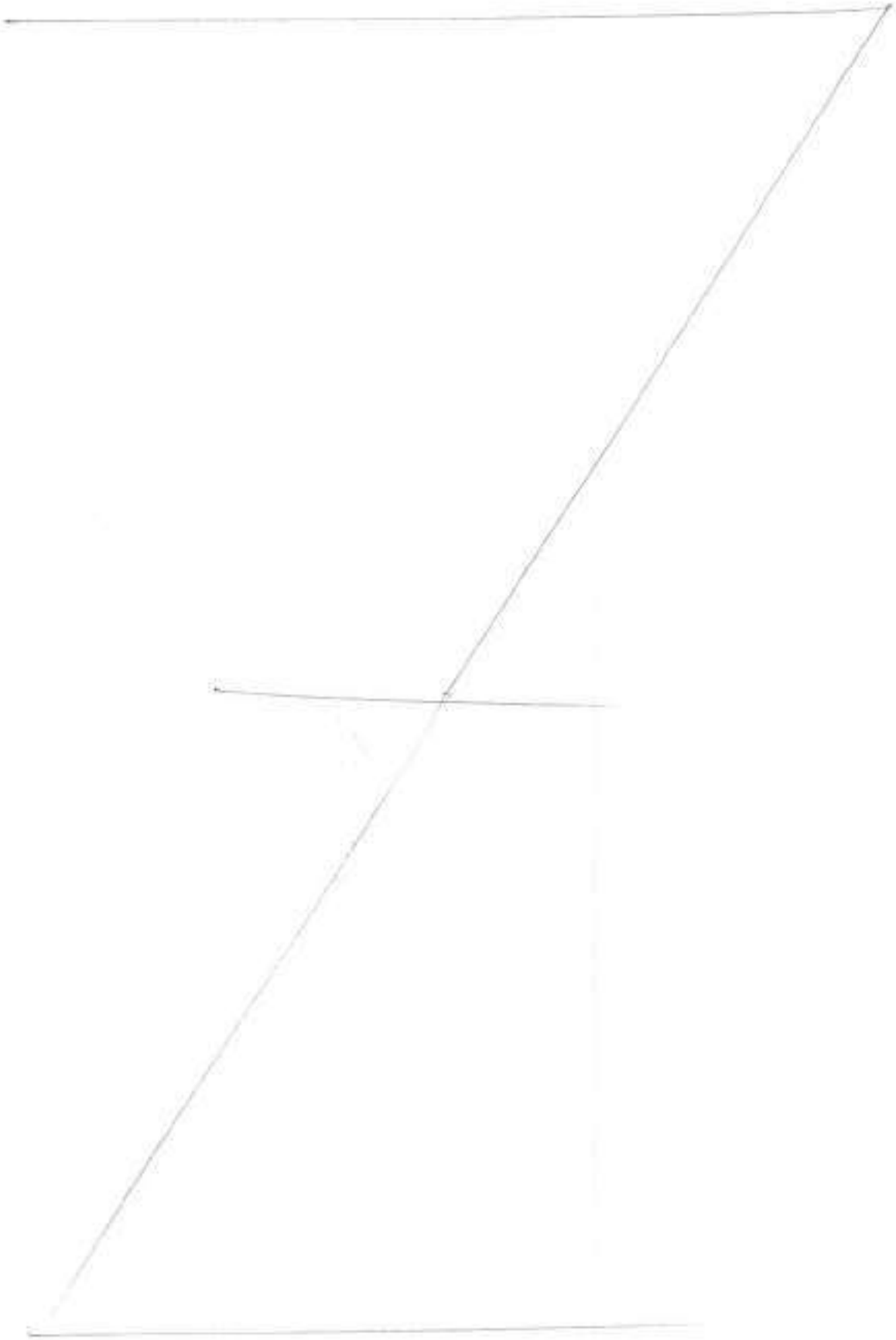
13.Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.

Председатель правления
Банка «Нальчик» ООО **Эндреев Б.А.**

Главный бухгалтер **Алехина Г.П.**

05.03.2021г.



Прошито и
пронумеровано
42 (сорок два) листа
Аудитор
Т.Н. Козлова
12.03.2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АУДИТСИСТЕМА"
ИНН 2312216520 ОГРН 1162312050706
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ