

**Информация о принимаемых Банком «Нальчик» ООО рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за I квартал 2018г.**

Настоящая Информация составлена Банком «Нальчик» ООО (далее – Банк) в соответствии с Указанием Банка России «О форме и порядке раскрытия кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процентах их оценки, управления рисками и капиталом» от 07.08.2017г. № 4482-У (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела I отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18 г., тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18г., тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	«Средства акционеров (участников), «Эмиссионный доход», всего, в т.ч.	24,26	70870	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	70870
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14585
2.	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в т.ч.	15,16	1518427	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	14585
2.2.1		X	0	из них субординированные кредиты	X	X
3.	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	92338	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4.	"Отложенный налоговый актив", всего,			X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	9	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5.	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6.	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	2000	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	2000
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7.	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3,5,6,7	1699801	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового	18	0

	капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8.	Резервный фонд	27	422431	Резервный фонд	3	422431
9.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	33	54353	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	44016

В течение 1 квартала 2018 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Тыс. руб.

Норматив	Установленное значение			Фактическое значение	
	нормативное	нормативное с учетом надбавки	целевое	на 01.04.18г.	на 01.01.18г.
Собственные средства (капитал)	Min 300 000	Не применимо	550000	549902	548691
Н 1.1	Min 4,5%	Min 6,375 %	Min 11%	40,637%	41,734

Н 1.2	Min 6,0%	Min 7,875 %	Min 13%	40,637%	41,734
Н 1.0	Min 8,0%	Min 9,875 %	Min 15%	41,676%	42,634
Н1.4	Min 3,0%	Не применимо	Min 10%	27,300%	Не применимо

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

тыс. руб.

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.04.18г.	на 01.01.18г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	549902	548691
Базовый капитал	Не ниже 447 857	535317	537317
Добавочный капитал	-	0	0
Основной капитал		535317	537317
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	14585	11374

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2018г. составило 0,97 (по состоянию на 01.01.2018г. – 0,98).

За отчетный период инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитала) Банка нет.

Банк не осуществляет кредитование нерезидентов, в связи с чем сведения о требованиях к капиталу приведены в отношении кредитного риска по типам контрагентов - резидентов РФ и представлены в следующей таблице:

Номер строки	Тип контрагента	на 01.04.2018г.		на 01.01.2018г.		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитные организации	269621	23,81	48288	4,97	221333	18,84
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)	687894	60,76	747247	76,90	-59353	-16,14
4	Индивидуальные предприниматели	105571	9,32	103105	10,61	2466	-1,29
5	Физические лица	69074	6,10	73105	7,52	-4013	-1,42
	Итого	1132160	100,00	971745	100,00	160415	x

Банком соблюдаются условия переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	999201	994118	79936
2	при применении стандартизированного подхода	999201	994118	79936
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевы ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе	24264	27185	1941
17	при применении стандартизированного подхода	24264	27185	1941
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе	296000	296000	23680
20	при применении базового индикативного подхода	296000	296000	23680
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 +	1319465	1317303	105557

	16 + 19 + 23 + 24)			
--	--------------------	--	--	--

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

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	В том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	2806199	0
2	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,	0	0	0	0
2.1	всего,				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	0	0
	являющихся кредитными				
	организациями				
3	долговые ценные бумаги,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций,	0	0	0	0
	всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0
	долгосрочной				
3.1.2	кредитоспособности	0	0	0	0
	не имеющих рейтингов				
3.1.2	долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не	0	0	0	0
	являющихся кредитными				
	организациями, всего,				
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0
	долгосрочной				
3.2.2	кредитоспособности	0	0	0	0
	не имеющих рейтингов				
3.2.2	долгосрочной	0	0	0	0
	кредитоспособности				
4	Средства на	0	0	64632	0
	корреспондентских счетах в				
	кредитных организациях				

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1008673	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	860143	64681
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	69616	0
8	Основные средства	0	0	92924	0
9	Прочие активы	0	0	710211	0

Банк не осуществляет операции, связанные с обременением активами.

В связи с отсутствием операций с контрагентами-нерезидентами Таблица 3.4 «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» не заполняется.

Раздел IV. Кредитный риск

Величина кредитного риска, принятого Банком на 01.04.2018г. составила 999201 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 79936 тыс. руб.

В связи с отсутствием у Банка операций с ценными бумагами, Банком исключена из раскрытия Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», предусмотренная Указанием Банка России № 4482-У.

В связи с отсутствием в балансе Банка по состоянию на 01.04.2018г. активов и условных обязательств кредитного характера, отвечающих требованиям Таблицы 4.1.2 «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П» Указания Банка России № 4482-У, указанная таблица исключена из раскрытия.

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

Банк не рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР для целей включения в нормативы достаточности капитала, предусмотренную Положением Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов". В связи с чем, информация, подлежащая раскрытию в Таблице 4.8. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» главы 5 «Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов» не заполняется.

Разделы V. Кредитный риск контрагента и VI Риск секьюритизации

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

Раздел VII. Рыночный риск

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

В связи с осуществлением Банком своей деятельности на индивидуальном уровне и неприменением подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска Банк не раскрывает информацию, предусмотренную Таблицей 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска», предусмотренной Указанием Банка России № 4482-У.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 ноября 2009 года № 346-П. Величина операционного риска Банка на 01.04.2018г. составила 23680 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 23680 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2018г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы				тыс. руб.
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Величина абсолютного ГЭПа
1	2	3	4	5	6	7
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1191889	8058	8853	22496	х
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	890252	149794	263662	119792	х
3	Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	301637	-141736	-254809	-97296	х
4	Изменение чистого процентного дохода:	Х	Х	Х	Х	х
4.1.	+ 400 базисных пунктов	11562,35	-4724,34	-6370,23	-972,96	-505,18
4.2.	- 400 базисных пунктов	-11562,35	4724,34	6370,23	972,96	505,18
4.3.	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25	х

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 505,18 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год возрастет на 505,18 тыс.руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

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

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

За 1 квартал 2018г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Значения нормативов ликвидности и их изменения за отчетный период приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.18	По состоянию на 01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	Min 15 %	36,174%	36,303 %
Норматив текущей ликвидности, Н3	Min 50 %	126,529%	121,014 %
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Max 120 %	78,739%	79,295 %

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и п.76 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

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

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

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

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, который дополняет регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Информация о показателе финансового рычага представлена в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемых в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На отчетную дату 01.04.2018г. показатель финансового рычага составил 24,5% (на 01.01.2018г. 23,5 %). Изменение показателя за квартал составляет 1,0 %.

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила на 01.04.2018 г. 2188467 тыс. руб.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

Председатель Правления Банка



Главный бухгалтер

Б.А.Эндреев

Г.П. Алехина

23 мая 2018г.