

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2021 ГОДА.

1.Общие положения.

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

Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Нальчик» ООО. Юридический адрес: 360022, Кабардино-Балкарская Республика, г.Нальчик, ул. Толстого д.77. 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 01.04.21 года общая сумма средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 36241 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. -87,17%,
- прочие участники, доля которых составляет менее 5%-12,37%,
- доля принадлежащая банку-0,46%

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 марта 2021 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 1 апреля 2021г.	на 1 января 2021г.
активы (ф 806)	1388320 тыс.руб.	1407834 тыс.руб.
капитал (ф123)	574627тыс.руб.	551297 тыс.руб.
прибыль (убыток)		
после налогообложения	13645 тыс.руб.	23186 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на

19514 тыс.руб. или на 1,4%, капитал увеличился на 23330 тыс.руб. или на 4,23 %, прибыль после налогообложения составила 13645 тыс.руб.

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

-средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 27653 тыс.руб. или на 3,4%. Отток произошел по счетам юридических лиц, этому способствовало уплата годовых и квартальных платежей в бюджет и таможню, выплаты дивидендов и закрытие депозита. Так депозиты юридических лиц на 01.01.2021г. составляли 45 млн.руб. на 01.04.2021г.-25 млн.руб. При уменьшении ресурсной базы уменьшились и активы.

-Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 млн.руб. и восстановление резерва на эту же сумму. Погашение просроченной задолженности, включая проценты в сумме 4,7 млн.руб., в том числе за счет получения имущества по отступному в сумме 3,6 млн.руб. и восстановление резерва. Реализация непрофильных активов (4 объекта), убыток от реализации составил 3550 тыс.руб. В отчетном периоде создано резервов 17098 тыс.руб., восстановлено 38698 тыс.руб., разница составила +21600 тыс.руб. Остатки по счетам резервов на отчетную дату составили 409094 тыс.руб. или 20,3% от валюты баланса (ф 101) Банка.

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

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса (ф 101) на 01.04.2021 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 7,2 % и составила 2014858 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 01.04.2021г.	Счета корректировки резервов(парные)	Остатки на 01.04.2021г. после корректировок	результат	разница
30126	177	30128(А) 30129(П)	174 63	66	-111

30226	7	30242(А) 30243(П)	0 667	674	+667
32015	0	32027(А) 32028(П)	0 0	0	0
32211	0	32212(А) 32213(П)	0 12	12	+12
45215	67499	45216(А) 45217(П)	9029 25672	84142	+16643
45415	1293	45416(А) 45417(П)	652 570	1211	-82
45515	8496	45523(А) 45524(П)	4375 630	4751	-3745
45818	120189	45820(А) 45821(П)	6 4532	124715	+4526
45918	17673	45920(А) 45921(П)	620 5	17058	-615
47425	6263	47465(А) 47466(П)	8188 2087	162	-6101
60324	75641	60351(А) 60352(П)	30256 1614	46999	-28642
61912	18233	-	-	18233	0
62002	93510	-	-	93510	0
62103	113	-	-	113	0
итого	409094		-53300+35852 разница-17448	391646	+21848 -39296(17448)
Начислен %	01.04.2021	Счета корректировок	Остатки на 01.04.21	результат	разница
парные 47427(А) 45912(А) 45914(А) 45915(А) итого 47444(П)	8508 13712 477 3500 26197 0	парные 47447(А) 47452(П)	16605 30217	12585	-13612
47411(П)	2753	47445(П) 47450(А)	0 148	2605	-148

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери под остатки по корреспондентским и иным счетам кредитных организаций увеличились до оценочного на 568 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились до оценочных резервов в общей сумме на 17342 т.р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы и условные обязательства кредитного характера уменьшились до оценочного в общей сумме на 6716 т.р.;

резервы на возможные потери по дебиторской задолженности, в том числе по имуществу проданному с рассрочкой платежа, уменьшились до оценочного на 28642 тыс.руб.

процентные доходы уменьшились на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 13612 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 148 т.р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок(МСФО 9), составила -7957 т.р.

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Активы и пассивы оцениваются 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.

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

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Ошибки предыдущих периодов

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

Некорректирующие события

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность- некорректирующие события после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1388320 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 19514 тыс. руб. или 1,4%.

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 2 % или 27579 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-19581 тыс. руб., в долларах США- 52 тыс. или 3937 тыс. руб. и в Евро- 30,4 тыс. или 2705тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 191400 тыс. руб., получено 5200 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 20 платежный терминал . Средства на счетах на отчетную дату составили 1356 тыс.руб. За отчетный период ,изъято денежных средств из терминалов на общую сумму 6231 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 7280 тыс.руб. Остаток средств на отчетную дату на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 5825 тыс.руб., обязательные резервы составили 1456 тыс. руб. Корректировка резерва до оценочного 1тыс.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 49960 тыс. руб. или 3,6 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 10143 тыс руб, в долларах США-67,7 тыс. или 5125 тыс. руб. и в Евро 351,6 тыс. или 31255 тыс.руб.,взносы в гарантийный фонд - 4164 тыс. руб., оценочные резервы (МСФО 9) 727 тыс.руб.

Наибольший удельный вес 83,6% 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 74,1 % или 1028906 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшилась на 43508 тыс.руб. или 4,1 %.

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 - 406000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит в сумме 117000 тыс. руб.

За I квартал 2021 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 18630,5 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 18630,5 тыс.руб., из них юридическим лицам - 10792,5 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 7838,0 тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.04.2021г. составили - 833944,0 тыс.руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 117000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 449148,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 267796 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформированы портфели однородных прочих ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 57536,0 тыс.руб. или 6,9% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 32262,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям - 25274,0 тыс.руб.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Судебная задолженность на 01.04.2021г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	716944
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	192355
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	324206
1.5.	строительство,	21073
1.6.	транспорт и связь,	3163
1.7.	оптовая и розничная торговля,	903654
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74344
1.9.	прочие виды деятельности	11449
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	593359
2.1.	индивидуальным предпринимателям	118316

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)	117000	117000	117675	117675	123910	716378

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

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2021г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	833944	100	306311	255766	83,5
1 – я 0%	200387	24,1	-	-	-
2 – я 1 – 20%	114393	13,7	6721	3666	54,5
3 – я 21 – 50%	324593	38,9	105019	84988	80,9
4 – я 51 – 100%	0	0	0	0	0
5 – я 100%	194571	23,3	194571	167112	85,9

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 255766,0 тыс.руб. (при расчетном резерве - 306311 тыс.руб.) или 30,7% 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 - 74609,0 тыс.руб. По трем портфелям прочих однородных ссуд резерв создан в размере 1% или 400,0 тыс.руб., по двум портфелям реструктурированных прочих ссуд — 1,5% или 24,0 тыс.руб. и по четырем портфелям прочих однородных ссуд резерв создан в размере 2,0% или 318,0 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 01.04.2021г. просроченная задолженность составила: по ссудам -117566,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней — 0,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 2921,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней -3110,0 и свыше 180 дней - 111535,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 14189,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней — 76,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 134,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней — 1192,0 тыс.руб. и свыше 180 дней — 12787,0 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2014858,0 тыс.руб.) составил - 5,8%.

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. 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 I-й квартал 2021 год составила — 5210,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2021г. - 53528,2 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:	18427,2	7460,6	7460,6

1-я 0%	1884,8	-	-
2-я 1-20%	5657	329,3	329,3
3-я 21-50%	6817,5	3216,6	3216,6
4-я 51-100%	485,1	331,9	331,9
5-я 100%	3582,8	3582,8	3582,8
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	35101,1	8167,4	8167,4
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	1354,8	21,4	21,4
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	27120,8	1520,5	1520,4
Портфель однородных ссуд (4-я кат. кач.)	-	-	-
Портфель ссуд (5-я кат. кач.)	6625,5	6625,5	6625,5

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 7164 тыс.руб. или 0,35 % в общем объеме активов Банка (2014858 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 6,0 тыс.руб, 31-90 дн.- 21,6 тыс.руб., 91-180 —0 тыс.руб., св.180 — 7136,4 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 3500 тыс.руб.

Подано исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму —104 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2021г. составила 9308,6 тыс.руб. или 0,46% в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктуризованными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения						(тыс.руб.)
	до 30 дней	до 90	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше	

		дней				года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	11	8,5	200	206,4	221,9	45716

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 2,2 % 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 6,8% или 93968 тыс. руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств, ВНОД и материальные запасы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоймость на 01.01.21г.	Накопленная амортизация на 01.01.21г.	Созданные резервы на 01.01.21 г.	итого	Стоймость на 01.04.21г.	Накопленная амортизация на 01.04.21г.	Созданные резервы на 01.04.21г.	итого
Основные средства	88417	-25556	0	62861	90183	-24443	0	65740
Вложение в сооружение, приобретение	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235

основных средств								
ВНОД	28266	-3542	-16131	8593	28266	-3715	-16131	8420
Вложения во ВНОД	24385	0	-2102	22283	10513	0	-2102	8411
Материальны е запасы	676	0	0	676	1162	0	0	1162
итого	151979	-29098	-18233	104648	140359	-28158	-18233	93968

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. Основные средства на отчетную дату составили 90183 тыс.руб.,амortизация24443 тыс.руб. В отчетном периоде приобретен Автомобиль ИНФИНИТИ ОХ80 балансовая стоимость 5654,2 тыс.руб. Основные средства полностью с амортизованные: счетчик банкнот стоимостью 51тыс.руб. и сортировщик банкнот стоимостью 109 тыс.руб.,списаны с баланса вследствие морального износа и неисправности не подлежащей ремонту. Реализована автомашина Ниссан Патрол VK56 балансовая стоимость 3728,8 тыс.руб.,остаточная стоимость 2005,3 тыс.руб., цена реализации 2500 тыс.руб.,в том числе НДС 416,7 тыс.руб., доход от реализации 78 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизованных 42 объектов основных средств составляет 4719 тыс.руб.

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

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности на отчетную дату составила 28266 тыс.руб.,амortизация 3715,резервы 16131 тыс.руб.

Вложения во ВНОД составили 10513 тыс. руб., резерв под вложения составил-2102тыс.руб. Объекты нежилого имущества и земельный участок по адресу КБР г. Майский ул. М. Горького 25 в общей сумме 13871 тыс.руб.,числящиеся на вложениях во ВНОД , переведен во ВНОД ,а затем в долгосрочные активы.

Материальные запасы увеличились на 486 тыс.руб. и составили 1162 тыс.руб.

Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 770 тыс. руб., по ВНОД- 173 тыс. руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду. На отчетную дату заключено 13 договоров. Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 474,2 тыс.руб. в месяц в том числе НДС. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления

на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в операционную аренду за отчетный период составили 979 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности 419 тыс.руб., доходы от представления сейфовых ячеек 191 тыс.руб.

4.1.8.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года. В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 10,5 % или 145475 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 6,9% или на 9396 тыс.руб.

Стоимость ДА на 01.01.2021г	Резервы на 01.01.2021г.	Стоимость полученных ДА в отчетном периоде и переведенных	Количество	Стоимость выбывших ДА в отчетном периоде..	Количество	Поступление денежных средств от конкурсного	Стоимость ДА на 0104.2021г. тыс. руб.	Резервы на 01.04.2021г. тыс.руб.
245985	109906	17471	15	7431	4	17040	238985	93510

За отчетный период получено по соглашению об отступном 4 объекта на общую сумму 3600 тыс.руб., переведено из ВНОД нежилые помещения и земельные участки(11 объектов) на общую сумму 13871,3 тыс.руб. Разделен земельный участок стоимость 1561,7 тыс.руб. на два участка стоимостью 787,9 тыс.руб. и 773,8 тыс.руб. Реализовано 4 объекта общей стоимостью 7431 тыс.руб., цена реализации составила 4500 тыс.руб. в том числе НДС 618,7 тыс.руб., убыток от реализации составил 3550 тыс.руб. Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 040тыс.руб.. и восстановление резерва на эту же сумму.

Часть долгосрочных активов передано в аренду- 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 4835 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,3 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 1532 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 3735 тыс. руб., резервы под них 1720 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.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3,9 % и составили 804013 тыс. руб.

4.2.1.Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 795329 тыс.руб. или 98,9% от обязательств. Из них:

средства кредитных организаций-6831 тыс.руб.;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4,2 или 34484 тыс.руб. и составили 788498 тыс.руб., из них вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 545008 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 12,4% или на 38497 тыс.руб. и составили 272610 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности(коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 0тыс. руб. и 8528 тыс. руб., по сравнению сданными за предыдущий отчетный год в общем увеличились на 3588 тыс.руб. ;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 143009 тыс.руб. и 62739 тыс.руб., сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составляет 25000,0 тыс.руб.(сроком от91 до 180 дней-20000,0 тыс.руб., свыше 181 дней-5000,0 тыс.руб.), по сравнению сданными за предыдущий отчетный год остатки в общем уменьшились на 14,9 %.

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 33334 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 196 тыс.руб., уменьшились на 4,8%.

Процентные расходы Банка по денежным средствам на банковских счетах клиентов- юридических лиц за отчетный период составили 202 тыс.руб., по привлеченным депозитам юридических лиц — 313 тыс.руб., по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей 35 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 2766тыс.руб.

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

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

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

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

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

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

На 01.04.2021 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.

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

По срокам вкладов согласно заключенным договорам с физическими лицами в российских рублях (в процентах)*

до востребования	на срок до 90 дней	на срок от 91 до 180 дней	на срок от 181 дня до 1 года	на срок свыше 1 года
1,030	4,150	3,650	3,000	3,300

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

За отчетный период процентные ставки по вкладам (депозитам) физических лиц не изменились.

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

Структура и изменение вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.01.2021	На 01.04.2021	Изменения (т.р./%)
До востребования	103807	122317	18510/17,8
90 дней	280767	305316	24549/8,7
180 дней	42813	38740	-4073/-9,5
360 дней	14064	14071	7/-0,04
367 дней	63377	28660	-34717/-54,8
Всего	504828	509104	4276/0,8

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) незначительно увеличилась на 4276 тыс. руб. или 0,8%. В структуре вкладов 24,0% и 59,9% составляют соответственно вклады до востребования и вклады, привлекаемые на 90 дней.

Банк «Нальчик» и дополнительные офисы осуществляют переводы денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств.

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

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

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 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 1,1 % или 8675 тыс. руб., уменьшились 5465 тыс.руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 2004 тыс. руб. страховые взносы на них- 352 тыс.руб;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 5823 тыс. руб. ;

-обязательства перед клиентами арендующими банковские ячейки в сумме 354 тыс. руб.

4.2.4.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 9 тыс. руб.

4.3.Собственные средства

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 584307 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 13645 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 12,1%.

4.3.2.Собственные доли выкупленные у участника (юридического лица заявление б/н от 25.09.2020г.) на отчетную дату составили 325 тыс.руб. Обязательств Банка по выплате действительной доли на отчетную дату нет.

4.3.3.Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 72,3 %.

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

4.3.5.Неиспользованная прибыль увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 13645 тыс.руб. и составила 89188 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 15,3 %.

4.4. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 26975,0 тыс.руб., - сумма неиспользованных кредитных линий. Сумма сформированного резерва по ним -793 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 13645 тыс.руб., прибыль за соответствующий период прошлого года составила 1958 тыс.руб.. Доходы за отчетный период составили 136066 тыс.руб., в том числе доходы от корректировок по МСФО 9 составили 67285 тыс.руб. Расходы за отчетный период составили 122389 тыс.руб., в том числе от корректировок по МСФО 9 составили 75242 тыс.руб. Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила (-7957 т.р.). Разница между доходами и расходами по РСБУ составила (+21634). Налог на прибыль составил 32 тыс.руб.

Процентные доходы за отчетный период составили 17916 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 20223 тыс.руб. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях соответственно составили 5467 тыс.руб. и 8207тыс.руб.;

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями соответственно составили 12152 тыс.руб. и 12016 тыс.руб.

За счет корректировки, уменьшающей процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки по имуществу проданному с рассрочкой платежа по

которым проценты не начисляются в сумме 23596 тыс.руб., процентные доходы ,всего составили(-763 тыс.руб).

Процентные расходы составили 4719тыс.руб.,по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 3012 тыс.руб..

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 678 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 753 тыс.руб.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 249 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года чистый доход 4379 тыс.руб.

Комиссионные доходы составили 1650 тыс.руб., комиссионные расходы 605 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года комиссионные доходы уменьшились на 461 тыс.руб., комиссионные расходы уменьшились на 48 тыс.руб..

Прочие операционные доходы составили 3119 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 361 тыс.руб., операционные расходы составили 24746 тыс.руб., увеличились на 8425 тыс.руб. Из них расходы на содержание персонала составили 8525 тыс.руб., в том числе страховые взносы 1095 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года составили 9560 тыс.руб., в том числе страховые взносы 1501 тыс.руб., в общем уменьшились на 1035 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составил 15063 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 2167 тыс.руб.. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 1418 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года возмещение(расход) по налогам составило 209 тыс.руб..

Прибыль от продолжающейся деятельности за отчетный период составил 17195 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 1848 тыс.руб.

Убыток от прекращенной деятельности составил 3550 тыс.руб.,за соответствующий период прошлого года прибыль от прекращенной деятельности составила 110 тыс.руб. Реализовано 4 объекта общей стоимостью7431 тыс.руб., цена реализации составила 4500 тыс.руб.в том числе НДС 618,7 тыс.руб.,убыток от реализации составил 3550 тыс.руб. Поступление денежных средств от конкурсного управляющего в связи с частичным погашением задолженности залогового кредитора в сумме 17 040тыс.руб. и восстановление резерва на эту же сумму. Списаны, за счет сформированного резерва, основной долг в сумме 11 тыс.руб. и проценты в сумме 191 тыс.руб. и перенесены на внебалансовые счета.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 17098 тыс.руб., восстановлено 38698

тыс.руб. , разница составила — +21600 тыс.руб.

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2021г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.04.2021г
430896	17098	38698	202	0	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 изменились 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. Собственные доли выкупленные у участников на 01.01.2020г и на 01.04.2020г составили 1452тыс.руб. 7 мая 2020года доля в сумме 1452 тыс.руб. выкуплена участниками. 28 сентября 2020года 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 и на 01.04.2021года составила 325 тыс.руб. Нераспределенная прибыль за соответствующий отчетный период прошлого составила 54316 тыс.руб., за отчетный период 89188 тыс.руб.,разница +34872 тыс.руб. Источники капитала за отчетный период составили 584307 тыс.руб.,за соответствующий отчетный период прошлого года 548308 тыс.руб., увеличились на 6,6%.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений и доступны для использования. Кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел. Суммы, содержащиеся в статьях 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств на начало отчетного года и на конец отчетного периода сверены и состоят в соответствии с алгоритмом расчета из суммы следующих статей бухгалтерского баланса: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов), средства в кредитных организациях. Активы, входящие в данные статьи, по которым существует риск потерь и созданы соответствующие резервы отсутствуют. В отчетном периоде Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными

средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк

осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы Банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

8. Информация об управлении рисками и капиталом Банка

8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

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

Цели системы управления капиталом:

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

Процедуры управления капиталом:

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

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

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

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

тыс. руб.

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	574627	551297
Базовый капитал	Не ниже 447 857	550539	541519
Добавочный капитал	-		
Основной капитал		550539	541519
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	24088	9778

По состоянию на 01.04.2021г. величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 23330 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.01.2021г. и составила 574627 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 550539 тыс. руб., что на 9020 тыс. руб. больше по сравнению с данными на 01.01.2021г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не изменились и на 01.04.2021 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2021г. увеличился и на 01.04.2021 г. составил 24088 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2021г. составило 0,96 (по состоянию на 01.01.2021г. – 0,98).

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

тыс.руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Собственные средства (капитал), из них:	566670	562080
Базовый капитал	550539	541519
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	550539	541519
Дополнительный капитал	16131	20561

По состоянию на 01.04.2021г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 566670 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2021г. основной капитал и базовый капитал увеличились и составили 550539 тыс. руб.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2021г. уменьшился и на 01.04.2021 г. составил 16131 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2021г.

составило 0,97 (по состоянию на 01.01.2021г. – 0,96).

В течение 1 квартала 2021 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией", Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.04.2021г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение	
	нормативное	целевое	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
H 1.2	Min 6,0%	Min 13%	44,9%	43,0 %
H 1.0	Min 8,0%	Min 15%	46,8%	43,7 %

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	
	нормативное	целевое	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
H 1.2	Min 6,0%	Min 13%	44,9%	43,0%
H 1.0	Min 8,0%	Min 15%	46,2%	44,6 %

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 01.04.2021г.

Номер строк и	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:	168 381	14,12	173 247	14,14	- 4 866	- 0,02
1.1	корреспондентские счета	46 524	27,63	20 246	11,69	26 278	15,94
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	117 400	69,72	148 400	85,66	- 31 000	- 15,94
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	743 617	62,38	759 225	61,97	- 15 608	0,41
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	122 893	16,53	126 432	16,65	- 3 539	- 0,13
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)	267 796	36,01	280 043	36,89	- 12 247	- 0,87
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	326 255	43,87	326 785	43,04	- 530	0,83
3	Представленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	57 413	4,82	59 468	4,85	- 2 055	- 0,04
3.1	потребительские ссуды	53 528	93,23	55 425	93,20	- 1 897	0,03
	иные потребительские ссуды	53 528	x	55 305	x	- 1 777	x
	прочие активы	3 583	x	158	x	3 425	x
	в том числе требования, признаваемые ссудами	-	x	120	x	- 120	x
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	252	x	4 005	x	- 3 753	x
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	969 411	81,32	991 940	80,96	- 22 529	0,36
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	887 872	91,59	937 085	94,47	- 49 213	- 2,88
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	81 539	8,41	54 855	5,53	26 684	2,88
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	222 678	18,68	233 278	19,04	- 10 600	- 0,36
5.1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	0,00	-	0,00	-	-
5.2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	34 242	15,38	27 801	11,92	6 441	3,46
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	30 491	13,69	30 492	13,07	- 1	0,62
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	31 500	14,15	31 500	13,50	-	0,64
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	42 034	18,88	42 034	18,02	-	0,86

5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	84 411	37,91	101 451	43,49	- 17 040	- 5,58
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	157 946	70,93	174 985	75,01	- 17 039	- 4,08
6	ИТОГО	1 192 089	100,00	1 225 218	100,00	- 33 129	-

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.04.2021г.

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:	969411	x	991940	x	-22529	x
1.1	I	253730	26,17	256899	25,90	-3169	0,27
1.2	II	126868	13,09	136487	13,76	-9619	-0,67
1.3	III	363311	37,48	368749	37,17	-5438	0,30
1.4	IV	553	0,06	1584	0,16	-1031	-0,10
1.5	V	224949	23,20	228221	23,01	-3272	0,20
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	801030	x	818693	x	-17663	x
2.1	I	87130	10,88	87920	10,74	-790	0,14
2.2	II	125094	15,62	132226	16,15	-7132	-0,53
2.3	III	363311	45,36	368749	45,04	-5438	0,31
2.4	IV	553	0,07	1584	0,19	-1031	-0,12
2.5	V	224942	28,08	221579	27,06	3363	1,02

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	343627	x	349180	x	-5553	x
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	293082	x	298865	x	-5783	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	293082	100	298865	100,00	-5783	x
1.3.1	II категория качества	4197	1,43	4573	1,53	-376	-0,01
1.3.2	III категория качества	91022	31,06	92856	31,07	-1834	-0,20
1.3.3	IV категория качества	373	0,13	983	0,33	-610	0,31

1.3.4	V категория качества	197490	67,38	200453	67,07	-2963	0,31
1.4	Сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	3363	x	3544	x	-181	x
1.5	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	111856	x	128252	x	-16396	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	801	x	248	x	553	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	793	x	235	x	558	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	793	100,00	235	100,00	558	x
2.3.1	II категория качества	121	15,22	149	63,43	-28	-48,21
2.3.2	III категория качества	672	84,78	86	36,57	586	48,21
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	409094	x	430896	x	-21802	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 предыдущую отчетную 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:	1 966 845	100,00	1 999 485	100,00	- 32 640	x
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 160 675	59,01	1 173 297	58,68	- 12 622	0,33
1.2	Полученные гарантии и поручительства	806 170	40,99	826 188	41,32	- 20 018	-0,33

2	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	942 556	x	996 670	x	- 54 115	x
3	Коэффициент покрытия	2,09	x	2,01	x	0,08	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	168381	17,37	173247	17,47	-4866	-0,10
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)	626636	64,64	642605	64,78	-15969	-0,14
4	Индивидуальные предприниматели	116981	12,07	116620	11,76	361	0,31
5	Физические лица	57413	5,92	59468	6,00	-2055	-0,07
	Итого	969411	100,00	991940	100,00	-22529	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	117400	14,07	148400	16,83	-31000	-2,76
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	10-33	Обрабатывающая промышленность	192355	23,05	192974	21,89	-619	1,17
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	324206	38,86	328406	37,25	-4200	1,61
6	41-43	Строительство	21073	2,53	30113	3,42	-9040	-0,89

7	49-53	Транспорт и связь	3163	0,38	3433	0,39	-270	-0,01
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	87862	10,53	86299	9,79	1563	0,74
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74344	8,91	78409	8,89	-4065	0,02
10	00	Прочие виды деятельности	13941	1,67	13625	1,55	316	0,13
	Итого		834344	100,00	881659	100,00	-47 315	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			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.:	168 381	0	0,00	0	0	0	0		173 247	0	0,00	0	0	0,00				
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	117 400	0	0,00	0	0	0	0		148 400	0	0,00	0	0	0,00				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	743 617	131 755	92,51	76	3 055	5 719	122 905	198 666	759 225	123 345	91,84	215 952	8 410	0,67				
2.1	предоставленные кредиты	449 148	131 063	92,03	76	3 055	5 719	122 213	112 571	453 217	122 653	91,33	124 001	8 410	0,70				
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	267 796	692	0,49	0	0	0	692	86 095	280 043	692	0,52	91 951	0	-0,03				
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	57 413	10 664	7,49	6	33	0	10 625	9 309	59 468	10 954	8,16	9 999	-290	-0,67				

3.1	потребительские суды	53 528	10 664	7,49	6	33	0	10 625	9 309	55 425	10 954	8,16	9 999	-290	-0,67
4	ВСЕГО	969 411	142 419	100,00	82	3 088	5 719	133 530	207 975	991 940	134 299	100	225 951	8 120	x

По данным на 01.04.2021г. сумма просроченной задолженности составила 142419 тыс.руб., из них: 131755 тыс.руб. (92,51%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 10664 тыс.руб. (7,49%) - требования к физическим лицам. По сравнению с предыдущими данными общий объем просроченной задолженности увеличился на 8120 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 207975 тыс.руб. на 01.04.2021г. Сумма реструктурированной задолженности уменьшилась на 17976 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 проводится 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 01.04.2021г.

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:	347 605,00	431 462,00	-83857
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	253 960,00	267 400,00	-13440
2.1	- принятого в отчетном периоде	0,00	26 046,00	-26046
3	Фактически сформированный резерв	106 641,00	123 681,00	-17040

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.обоз значение	Значение показателя	Уровни лимита на 2021г.		Балл
				сигнальное	лимитное	
На одного контрагента или группу контрагентов	Отношение значительного объема требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов к основным средствам (капиталу) Банка (определяется в соответствии с Нб (Основание: Информация по алгоритму оценки показателя риск концентрации	ПКК1	12,25	19,5%	20,0%	1

	Банком России в рамках Положения Банка России №4336-У).					
На крупных заемщиков/ контрагентов (группы связанных заемщиков/ контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/ контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПКК2	45,84	450,0%	600,0%	1
На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,24	17,0%	20,0%	1
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК4	58,18	68,0%	70,0%	3
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/ контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК5	0,00	18,0%	20,0%	1
Уровень кредитной концентрации		низкий				7
буфер к капиталу						0,3%

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

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

8.2.1.9. Агрегированный объем кредитного риска на 01.04.2021г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	574 627	552 130	22497
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	983 506	977 927	5579

2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 227 733	1 260 520	-32787
2.2.	Операционный риск (ОР)	228 688	267 800	-39113
2.3.	Рыночный риск (РР)	15539,60	14792,81	747
3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	46,804%	43,802%	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	3683	3782	-98
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	987189	981709	5480
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	552	567	-15
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	147 526	146 689	837
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	148 078	147 256	822

8.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытоков) 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 01.04.2021г. составила 15540 тыс. руб. Валютный риск на 01.04.2021г. составил 1243 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 объемов торгов;

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

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

- описание определения потребности в фондировании;

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;
- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

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

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2021г.

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:	79750	79751	79751	79751	79751	79751	79751	79751	79751	83915
1.1. II категории качества	1597	1597	1597	1597	1597	1597	1597	1597	1597	1597
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:	123015	123015	523639	525267	527043	533036	548823	564752	581795	772832
3.1. II категории качества	0	0	0	1075	2253	5928	13551	21338	30306	141974

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:	627	627	627	629	1019	1801	1870	1928	1951	2055
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	203392	203393	604017	605647	607813	614588	630444	646431	663497	858802
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	6831	6831	6831	6831	6831	6831	6831	6831	6831	6831
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов										
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	374113	376569	377734	445263	493217	719011	770724	777913	791507	791507
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)										
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	158228	160684	161849	229378	277260	502980	534591	541736	550286	550286
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:	3020	3020	3064	3080	3595	5372	5556	5783	5931	9007
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	383964	386420	387629	455174	503643	731214	783111	790527	804269	807345
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								0	0	26795
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-180572	-183027	216388	150473	104170	-116626	-152667	-144096	-140772	24662
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-47,0	-47,4	55,8	33,1	20,7	-15,9	-19,5	-18,2	-17,5	3,1

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 1 квартала 2021г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.04.2021г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	120,3%	112,8 %

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 01.04.2021г. 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	01.04.2021
Собственные средства (капитал)	574627
RWA	1227733
Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,08
Объем риска ликвидности	3683
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	552

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			вес
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес	
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	5,02%	1	3	5,43%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	69,47%	2	4	66,28%	2	4	2
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	4,22%	1	3	5,13%	1	3	3

Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР Кфгз	94,67%	1	2	96,85%	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							574627
RWA							1227733
Объем риска концентрации в части риска ликвидности							1228
Целевой уровень достаточности капитала							15 %
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности							184

Обобщающий показатель РКФ на 01.04.2021г. 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 4911 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 736 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 апреля 2021г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы				Величина абсолютного Гэпа
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
	01.04.2021	01.04.2021	01.04.2021	01.04.2021	
1	2	3	4	5	6
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	535550	9533	21428	47536	x
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	399360	225794	51690	15614	x
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	136190	-216261	-30262	31922	x
Изменение чистого процентного дохода:					x
+400 базисных пунктов	5220,44	-7208,41	-756,55	319,22	-2425,31
-400 базисных пунктов	-5220,44	7208,41	756,55	-319,22	2425,31
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 2425,31 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 2425,31 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организаций, 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 01.04.2021г. составила 18295 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 34303 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 1 к «Порядку расчета собственных средств

(капитала) Банка «Нальчик» ООО и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также контроля за их ежедневным соблюдением». К связанным с Банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка, не относящиеся к аффилированным лицам Банка участники Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей Банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры (Приложение 2 порядка). При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк не является участником в других организациях.

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2021 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.04.2021 г.	Созданные резервы на 01.04.2021г.
Ключевой управленческий персонал	1429	0	72	0	1357	0
Прочие связанные с банком стороны физические лица	0	0	0	0	0	0
итого	1429	0	72	1357	0	0

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1357 тыс.руб. , резерв 0 тыс.руб.

На 01.01.2020г. доля принадлежащая Банку составила 1452 тыс.руб. , 07.05.2020 года 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. Обязательств по выплате действительной доли на отчетную дату нет. 25 декабря 2020года 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 01.04.2021 г.
Ключевой управленческий персонал	20443	22400
Прочие связанные с банком стороны	17322	19977
итого	37765	42377

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	166	43
прочие связанные с банком стороны физ.лица	191	00
Прочие связанные с банком стороны юр..лица		0
итого	357	43

Вознаграждения управленческому персоналу

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

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

В Банке установлена повременная система оплаты труда. Кроме того, для сотрудников Банка действует система управления эффективностью. При определении Политики Банк руководствуется принципами соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, сочетанию и уровню принимаемых рисков, а также обеспечивает поддержку эффективности управления рисками. В Банке действует процесс идентификации работников, принимающих риски, нацеленный на выбор (составление перечня) сотрудников, решения которых (принимаемые на

индивидуальной или коллективной основе) оказывают существенное влияние на профиль рисков/ финансовый результат Банка. Система оплаты труда работников Банка, принимающих риски, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных сотрудников и уровнем принимаемых ими в рамках регулярной деятельности рисков, а также горизонтом реализации принятых рисков.

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

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

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

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 2415=	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 4748=
оплата труда	1616		2749
премии	633		1191
Отпускные и вознаграждения в т.ч. вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	139		614
Прочие: оплата больнич. за счет работодателя, мат. помощь и проч.	27		194
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 составил 33,7 %, работникам 66,3 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Средняя выплата управленческому персоналу составила 40,3 тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 22 тыс. руб. в месяц. Среднесписочная численность, по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшилась на 1 человека.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

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

12. Сделки по уступке прав требований

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



11.05.2021

Эндреев Б.А.

Алексеева Г.П.