

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 г.**

1. Общие положения.

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

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов свидетельство № 29 от 1 октября 2004 г. По состоянию на 01.01.2020года общая сумма средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию Агентство по страхованию вкладов, составляет 33655,6 тыс.руб. С 01.01.2019 года в соответствии с порядком уплаты страховых взносов в состав расчетной базы страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов по остаткам на счетах по учету подлежащих страхованию вкладов кроме физических лиц и индивидуальных предпринимателей, Банком включены счета по учету денежных средств малых предприятий.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2020 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

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

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

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

	На 1 января 2020г.	на 1 апреля 2020г.
активы (ф 806)	1414395 тыс.руб.	1496698 тыс.руб.
капитал (ф123)	543921тыс.руб.	536380 тыс.руб.
прибыль (убыток) после налогообложения	1217 тыс.руб.	1958 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 82303тыс. руб. или на 5,8 %, капитал уменьшился на 7541тыс.руб. или на 1,4 %, прибыль после

налогообложения увеличилась на 741 тыс. руб. и составила 1958 тыс. руб.

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

-повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 26952 тыс. руб., восстановлено 12554 тыс. руб., разница составила 14398 тыс. руб. Остатки по счетам резервов составили 461733 тыс.руб. или 21,9% от валюты баланса (ф 101) Банка.

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса (ф 101) на 01.04.2020 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 3,5% и составила 2112089 тыс.руб. Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице:

Счета резервов	Остатки на 01.04.2020г.	Счета корректировки резервов (парные счета)	Остатки на 01.04.2020 г.	результат	разница
30126(П)	0	30128(А) 30129(П)	0 25	25	25
30226(П)	7	30242(А) 30243(П)	0 17	24	17
32015(П)	0	32027(А) 32028(П)	0 0	0	0
32211(П)	0	32212(А) 32213(П)	0 2	2	2
45215(П) Ю.Л.	55991	45216(А) 45217(П)	24069 27930	59852	3861
45415 П И.П.	4587	45416(А) 45417(П)	562 360	4385	-202
45515 П Ф.Л.	9519	45523(А) 45524(П)	7527 674	2666	-6853
45818 П	121757	45820(А) 45821(П)	0 6929	128686	6929
45918 П	41223	45920(А) 45921(П)	304 65	40984	-239
47425 П	8334	47465(А) 47466(П)	3378 561	5517	-2817
60324 П	80202	60351(А) 60352(П)	52 0	80150	-52
61912 П	17082	-	0	17082	
62002 П	122945	-	0	122945	

62103 П	86	-	0	86	
итого	461733		-35892 36563 разница 671	462377	10834 -10163 разница 671

Начислен %	01.04.2020	Счета корректировок	Остатки на 01.04.20	результат	разница
парные 47427(A) 45912(A) 45914(A) 45915(A) итого 47444(П) итого	9149 37085 595 3812 50641 0	парные 47447(A) 47452(П)	15637 4912 разница 10725	61366	10725
47411(П)	12381	47445(П) 47450(A)	0 37	12344	-37

В результате произведенных корректировок:

резервы на возможные потери под остатки по корреспондентским и иным счетам кредитных организаций увеличились до оценочного на 44 тыс.руб.;

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились до оценочных резервов в общей сумме на 3735 т.р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы уменьшились в общей сумме на 3056 т.р.;

резервы на возможные потери по дебиторской задолженности уменьшились на 52 тыс.руб.

процентные доходы увеличились на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 10725 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 37 т.р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила +8930,7 т.р.

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

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

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 1217 тыс. руб. На общем собрании участников Банка (протокол №80 от 30 апреля 2020г.) принято решение, прибыль в сумме 1217 тыс.руб. оставить не распределенной .

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и

ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями.

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

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

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

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

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

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

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

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

основные средства;

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.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1496698 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 82303 тыс. руб. или 5,8%

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,7 % или 40953 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-27929 тыс. руб., в долларах США- 51,6 тыс. или 4014,3 тыс. руб. и в Евро-44,6 тыс. или 3819,7тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 117880 тыс.руб., получено 10000 тыс.руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов, 21 платежный терминал и 7 посттерминалов. Средства счетах на отчетную дату составили 5190 тыс.руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 15080 тыс.руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 11804 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств нет.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 1 % или 15611 тыс.руб. Остаток средств на 01.01. 2020 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 14182 тыс.руб., обязательные резервы составили 1429 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

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

18402 тыс. руб. или 1,2 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 5075 тыс.руб, в долларах США-58,7 тыс. или 4561,9 тыс. руб. и в Евро 53 тыс. или 4545,5 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд - 4261 тыс. руб., оценочные резервы (МСФО 9) 41 тыс.руб.

Наибольший удельный вес 50% 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 74,9 % или 1120605 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 106893 тыс.руб. или 10,5 %.

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 - 413000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 235000 тыс. руб.

За первый квартал 2020 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 18009,0 тыс.руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 18009,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 12009,0 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 6000,0 тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.04.2020г. составили - 909422,0 тыс.руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 235000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 395385,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 279037 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 43511,0 тыс.руб. или 4,8% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 28863,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям - 14648,0 тыс.руб.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.04.2020г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	674422
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	200493
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.04.2020г.
1.4.	сельское хозяйство,	257526
1.5.	строительство,	41031
1.6.	транспорт и связь,	5632
1.7.	оптовая и розничная торговля,	65480
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	90510
1.9.	прочие виды деятельности	13750
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	601775
2.1.	индивидуальным предпринимателям	41560

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 задолженности)	243551	27238	38642	52349	29929	395434

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2020г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	909422	100	319410	254858	79,8
1 – я 0%	263543	29,0	-	-	-
2 – я 1 – 20%	105891	11,6	5501	5300	96,3
3 – я 21 – 50%	299592	32,9	95282	80688	84,7
4 – я 51 – 100%	63375	7,0	41606	19974	48,0
5 – я 100%	177021	19,5	177021	148896	84,1

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 254858,0 тыс.руб. (при расчетном резерве - 319410,0 тыс.руб.) или 28,0% 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 - 80367,0 тыс.руб. По портфелям однородных ссуд резерв создан в размере 1% или 435,0 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 01.04.2020г. просроченная задолженность составила: по ссудам -122279,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 31 до 90 дней - 2140,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 120139,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 37680,0 тыс.руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2112089,0 тыс.руб.) составил - 5,8%.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются сроком от одного года до пяти лет, имеющим положительную кредитную историю, стабильное, надежное финансовое положение. Кредитование физических лиц осуществляется в рамках следующих видов кредитных продуктов: потребительские и жилищные. Потребительские кредиты включают в себя: «Потребительский», «Зарплатный», «Пенсионный», «Рефинансирование».

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за отчетный период 2020 года составила — 5370 тыс. руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2020г.- 58087тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2020 г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	24691	8245	8245
1-я 0%	4929	0	0

2-я 1-20%	1404	100	100
3-я 21-50%	15879	6051	6051
4-я 51-100%	1156	771	771
5-я 100%	1323	1323	1323
Портфель однородных ссуд всего: в т.ч.	33396	8426	8426
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	3981	60	60
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	22473	1424	1424
Портфель ссуд (5-ой кат. кач.)	6942	6942	6942

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 7233 тыс.руб. или 0,34 % в общем объеме активов Банка (2112089 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 35,6 тыс.руб., 31-90 дн.-67,5 тыс.руб., 91-180 дн. — 0 тыс.руб., св.180 дн. — 7130,2 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 3811,6 тыс.руб.

Подано исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму 515 тыс.руб. На отчетную дату сумма реструктурированной задолженности составила 10386 тыс.руб. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета просроченной задолженности)	26	6689	1813	1034	1096	40196

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 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год не изменился.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 7,5% или 111618 тыс. руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств и ВНОД на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоимость на 01.01.20г.	Накопленная амортизация на 01.01.20г.	Созданные резервы на 01.01.20 г.	итого	Стоимость на 01.04.20г.	Накопленная амортизация на 01.04.20г.	Созданные резервы на 01.04.20г.	итого
Основные средства	90842	-22702	0	68140	91551	-23460	0	68091
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	28266	-2840	-16059	9367	28266	-3014	-16059	9193
Вложения во ВНОД	10225	0	-1023	9202	24097	0	-1023	23074
Материальные запасы	1244	0	0	1244	1025	0	0	1025
итого	140813	-25542	-17082	98188	155174	-26474	-17082	111618

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретен сервер HP DL 380 в сумме 709тыс.руб. По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 44объектов основных средств составляет 5140 тыс.руб.

Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности на отчетную дату составила 28266 тыс.руб.,в том числе недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности переданная в аренду составила12838 тыс.руб.. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату

составили 10235 тыс. руб., вложения во ВНОД составили 24097 тыс. руб.(Банк приобрел на торгах: объект незавершенного строительства по адресу г.Чегем, Баксанское шоссе, 10. в сумме 8229 тыс. руб., на данный момент вложения в данный объект еще не завершены; объекты нежилого имущества и земельный участок по адресу КБР г.Майский ул. М.Горького 25 в общей сумме 13871 тыс.руб.)

Материальные запасы уменьшились на 219 тыс.руб. и составили 1025 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 758 тыс. руб., по ВНОД- 175 тыс. руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности на отчетную дату составили 17082 тыс. руб..

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

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

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 314,2 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в аренду за отчетный период составили 772 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности - 381 тыс.руб., доходы от представления сейфовых ячеек 315 тыс.руб.

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

В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 10,3% или 154325 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5,1% или на 8248 тыс.руб.

Стоимость ДА на 01.01.2020г.	Резервы на 01.01.2020г.	Стоимость полученных ДА в отчетном периоде	Количество	Стоимость выбывших ДА в отчетном периоде.	Количество	Стоимость ДА на 01.04.2020г. тыс. руб.	Резервы на 01.04.2020г. тыс.руб.
286433	123861	0	0	9163	5	277270	122945

За отчетный период реализовано 5 объектов (административное здание, гараж, весовая, ж/д ветка и земельный участок, расположенные в с.Урвань Урванского района КБР). Административное здание, гараж, весовая, ж/д ветка проданы без финансового результата, земельный участок продан с доходом 110 тыс.руб.

Резерв на отчетную дату составил 122945 тыс.руб., уменьшился с начала отчетного периода на 916 тыс. руб.

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

4.1.9. Прочие активы составляют 4867 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,4 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 15652 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 2025 тыс. руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 249 тыс. руб. Резервы под них составили 86 тыс. руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 9,3 %

и составили 948390 тыс. руб.

4.2.1. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости составили 942429 тыс.руб. или 99,4% от обязательств. Из них:

средства кредитных организаций в сумме 802 тыс.руб.-денежные средства зачислены на корреспондентский счет в ПАО «Сбербанк России» в послеоперационное время, по счетам клиентов проведены в первый рабочий день.

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 9,7 % или 83195 тыс.руб. и составили 941627 тыс.руб., из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 572560 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 32,8% или на 86739 тыс.руб. и составили 351187 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 7тыс. руб. и 5426 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год в общем уменьшились на 1936 тыс.руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 297341 тыс.руб. и 48413 тыс.руб., увеличились на 88675 тыс.руб..

На отчетную дату сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составляет 5000,0 тыс.руб. сроком до одного года (02.03.2021г.).

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 14692 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 109 тыс.руб..

Процентные расходы Банка по денежным средствам на банковских счетах клиентов-юридических лиц за отчетный период составили 290тыс.руб., по привлеченным депозитам юридических лиц -16 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 7026тыс.руб

Вклады (депозиты) физических лиц привлекаются на основании договора банковского вклада (депозита) и учитываются в разрезе вкладчиков по срокам привлечения. Процентные ставки по вкладам (депозитам) устанавливаются Правлением Банка «Нальчик» ООО с учетом

базового уровня доходности, устанавливаемого Банком России. Проценты по вкладам начисляются и выплачиваются в размере и в сроки, предусмотренные договорами. В соответствии с Гражданским кодексом Банк выдает сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующему размеру ставки по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором.

Рыночные процентные ставки рассчитываются с учетом базового уровня доходности вкладов, размещаемого на официальном сайте Банка России и информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц, размещаемых на официальных сайтах самостоятельных банков, зарегистрированных на территории КБР.

На 01.04.2020 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 3,5% до 4,25% годовых;
- на срок 180 дней от 4,5% до 5,25% годовых;
- свыше 1 года -5,1% годовых.

В течение отчетного года процентные ставки по вкладам снижались, в среднем снижение ставок составило 0,25 -0,5 процентных пункта.

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

Изменения вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.01.2020	На 01.04.2020	Изменения (т.р./%)
До востребования	69901	91213	21312/30,5
90 дней	11893	14709	2816/23,7
180 дней	155482	238528	83046/53,4
360 дней	15508	15741	233/1,5
367 дней	297356	190399	-106957/-36,0
730 дней	360	360	0/0
Всего	550500	550950	450/0,08

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) незначительно увеличилась на 450 тыс. руб. или 0,08%. В структуре вкладов 43,3% составляют вклады, привлекаемые на 180 дней.

Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц 7421 тыс.руб.

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

- переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным системам;

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Клиентам предлагается на выбор четыре платежные системы денежных переводов «Контакт», «Юнистрим», «Золотая корона» и «Вестерн Юнион». Переводы по платежным системам осуществляются в пользу физических лиц и юридических лиц за туристические путевки, товары и услуги. Клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

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

Банк осуществляет функции агента валютного контроля и предлагает следующие услуги:

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

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

4.2.3. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 0,6 % или 5914 тыс.

руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 2293 тыс. руб. или 38,8%;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 3248 тыс. руб. или 54,9%;

-обязательства перед клиентами, арендующими банковские ячейки в сумме 363 тыс. руб. или 6,1%;

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 47 тыс. руб.

4.3. Собственные средства

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 548308 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 1958 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился, удельный вес в структуре собственных средств составляет 13%.

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

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

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 1958 тыс.руб. и составила 54316 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 9,9 %.

4.4. Условные обязательства кредитного характера банка

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 15229,0 тыс.руб., в том числе 13729 тыс.руб. - сумма неиспользованных кредитных линий, 1500,0 тыс.руб. - банковская гарантия. Сумма сформированного резерва по ним - 635,0 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 1958 тыс.руб., прибыль за соответствующий период прошлого года составила 1339 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличилась на 619 тыс.руб. Доходы за отчетный период составили 85907 тыс.руб., в том числе доходы от

корректировок по МСФО 9 составили 31712 тыс.руб. Расходы за отчетный период составили 83949 тыс.руб., в том числе от корректировок по МСФО 9 составили 22782 тыс.руб. Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок(МСФО 9), составила +8930 т.р. Налог на прибыль составил 0 тыс.руб.

Процентные доходы составили 25933 тыс.руб. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях составили 8213 тыс.руб.;

от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями 17720 тыс.руб.

Процентные расходы составили 7731 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 48 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1431 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 147 тыс.руб.

Чистый доход от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 4379 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года чистый расход 2217 тыс.руб.

Комиссионные доходы составили 2111 тыс.руб., комиссионные расходы 653 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года комиссионные доходы увеличились на 174 тыс.руб., комиссионные расходы уменьшились на 64 тыс.руб..

Прочие операционные доходы составили 2758 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 137 тыс.руб., операционные расходы составили 16321 тыс.руб., уменьшились на 360 тыс.руб. Из них расходы на содержание персонала составили 9560 тыс.руб., в том числе страховые взносы 1501 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года составили 9679 тыс.руб., в том числе страховые взносы 1758 тыс.руб., уменьшились на 119 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составила 2167 тыс.руб., за соответствующий период прошлого года 1643 тыс.руб., разница составила 524 тыс.руб. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 209 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возмещение(расход) по налогам уменьшился на 95 тыс.руб..

За отчетный период реализовано 5 долгосрочных объектов, 4 объекта реализованы без финансового результата, один объект с прибылью 110 тыс.руб. -прибыль от прекращенной деятельности, за соответствующий период прошлого года убыток от прекращенной деятельности составил 150 тыс.руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 26952 тыс.руб., восстановлено 12554 тыс.руб. , разница составила — 14398 тыс.руб.

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2020г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного	Погрешность за счет округления	Остатки на 01.04.2020г
------------------------	----------------------------	----------------------------------	---	--------------------------------	------------------------

			резерва как безнадежные	и сторнирования записей	
447334	26952	12554	0	1	461733

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал в сумме 70870 тыс.руб., переоценка основных средств в сумме 2143 тыс.руб.(неизменна с 1998 г.) и резервный фонд в сумме 422431 тыс.руб. не изменялись ни в предыдущем отчетном периоде, ни за отчетный период этого года. Собственные доли, выкупленные у участников на отчетную дату составили 1452 тыс.руб., за соответствующий отчетный период прошлого года не было. Нераспределенная прибыль за соответствующий отчетный период прошлого составила 57480 тыс.руб., за отчетный период 54316 тыс.руб., разница 3164 тыс.руб. Источники капитала за отчетный период составили 548308 тыс.руб., за соответствующий отчетный период прошлого года 552924 тыс.руб., разница составила 4616 тыс.руб.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

8.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

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

Показатель	Плановое (целевое) значение	тыс. руб. Фактическое значение
		на 01.04.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	536380
Базовый капитал	Не ниже 447 857	534237
Добавочный капитал	-	
Основной капитал		534237
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2143

По состоянию на 01.04.2020г. величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 7541 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.01.2020г. и составила 536380 тыс.руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 534237 тыс. руб., что на 7434 тыс. руб. меньше по сравнению с данными на 01.01.2020г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не изменились и на 01.04.2020 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2020г. снизился и на 01.04.2020 г. составил 2143 тыс. руб.

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

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

тыс.руб.

Показатель	Фактическое значение
	на 01.04.2020г.
Собственные средства (капитал), из них:	545310
Базовый капитал	541778
Добавочный капитал	-
Основной капитал	541778
Дополнительный капитал	3532

По состоянию на 01.04.2020г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 545310 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2020г. основной капитал и базовый капитал увеличились и составили 541778 тыс. руб.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2020г. уменьшился и на 01.04.2020 г. составил 3532 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2020г. составило 0,99 (по состоянию на 01.01.2020г. – 0,99).

В течение 1 квартала 2020 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала Банков с универсальной лицензией", Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.04.2020г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение
	нормативное	целевое	на 01.04.2020г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,8%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,9%

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 199-И, по состоянию на 01.04.2020г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение
	нормативное	целевое	на 01.04.2020г.
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	44,4%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	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 (залог) по обязательствам заемщиков, и методологию его оценки.

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

8.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов и крупным портфелям внутри отдельных видов активов на 01.04.2020г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования				
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	254 424	19,21	192 214	14,98	62 210
1.1	корреспондентские счета	14 182	5,57	48 423	25,19	- 34 241
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	235 450	92,54	139 450	72,55	96 000
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	723 552	54,62	735 668	57,34	- 12 116
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	72 647	10,04	72 792	9,89	- 145
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)	279 037	38,56	282 197	38,36	- 3 160
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	322 738	44,60	317 546	43,16	5 192

3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62 345	4,71	61 621	4,80	724
3.1	потребительские ссуды	58 087	93,17	57 430	93,20	657
	иные потребительские ссуды	57 967	x	57 310	x	657
	прочие активы	4 137	x	131	x	4 006
	в том числе требования, признаваемые ссудами	120	x	120	x	-
	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	187	x	4 180	x	- 3 993
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 040 321	78,54	989 503	77,12	50 818
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	967 959	93,04	869 365	87,86	98 594
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	72 362	6,96	120 138	12,14	- 47 776
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	284 332	21,46	293 495	22,88	- 9 163
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	30 338	10,67	39 501	13,46	- 9 163
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	65 914	23,18	65 914	22,46	-
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	42 034	14,78	42 034	14,32	-
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	46 367	16,31	46 367	15,80	-
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	99 679	35,06	99 679	33,96	-
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	188 080	66,15	188 080	64,08	-
6	ИТОГО	1 324 653	100,00	1 282 998	100,00	41 655

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.04.2020г.

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	1040231	x	989503	x	50728
1.1	I	289877	27,87	239966	24,25	49911
1.2	II	116301	11,18	174404	17,63	-58103
1.3	III	338139	32,51	339046	34,26	-907
1.4	IV	65871	6,33	4733	0,48	61138

1.5	V	230043	22,11	231354	23,38	-1311
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	785807	x	797289	x	-11482
2.1	I	35460	4,51	47759	5,99	-12299
2.2	II	116301	14,80	174404	21,87	-58103
2.3	III	338139	43,03	339046	42,52	-907
2.4	IV	65871	8,38	4733	0,59	61138
2.5	V	230036	29,27	224147	28,11	5889

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.	%	
1	2	3	4	5	6	гр.3-гр.5
1	АКТИВЫ	x	x	x	x	x
1.1	Расчетный резерв по активам	381749	x	349392	x	32357
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	317196	x	301787	x	15409
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	317196	100	301787	100,00	15409
1.3.1	II категория качества	5487	1,73	9828	3,26	-4341
1.3.2	III категория качества	88224	27,81	86012	28,50	2212
1.3.3	IV категория качества	21567	6,80	2718	0,90	18849
1.3.4	V категория качества	201918	63,66	203229	67,34	-1311
1.4	Сформированный резерв по требованиям по получению процентных доходов	3764	x	3751	x	13
1.5	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	140113	x	141029	x	-916
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	1460	x	2240	x	-780
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	660	x	768	x	-109
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	660	100,00	768	100,00	-108
2.3.1	II категория качества	24	3,58	13	1,64	11
2.3.2	III категория качества	636	96,42	755	98,36	-119
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0
3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	461733	x	447335	x	14398

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

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внутренним положением Банка. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва, производится ежеквартально.

Номер строки	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Агрегированный объем принятого обеспечения, всего, в том числе:	стр.1.1+ стр.1.2	1 780 474	100,00	1 733 357	100,00	47 117
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	1 024 264	57,53	1 000 960	57,75	23 304
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	756 210	42,47	732 397	42,25	23 813
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	стр. 4.1.Табл.1 + гр.3 стр.6 0409155 + сч.47427 +сч.91604	1 034 839	x	937 746	x	97 093
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,72	x	1,85	x	-0,13

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
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	254424	24,46	192214	19,43	62210
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	607682	58,41	628337	63,50	-20655
4	Индивидуальные предприниматели	115870	11,14	107331	10,85	8539
5	Физические лица	62345	5,99	61621	6,23	724
	Итого	1040321	100,00	989503	100,00	50818

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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	235450	25,88	139450	17,17	96000
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
3	10-33	Обрабатывающая	200493	22,04	203902	25,11	-3409

		промышленность					
4	35	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0
5	01-03	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	257526	28,30	259903	32,01	-2377
6	41-43	Строительство	41031	4,51	36456	4,49	4575
7	49-53	Транспорт и связь	5632	0,62	5848	0,72	-216
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	65480	7,20	63497	7,82	1983
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	90510	9,95	86920	10,70	3590
10	00	Прочие виды деятельности	13750	1,51	16010	1,97	-2260
	Итого		909872	100,00	811986	100,00	97 886

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

№ стр.	Состав активов	Сумма требова-ний	Просроченная задолженность						Объем реструктурирова- нной задолже- нности	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность, всего		Объем реструктурирова- нной задолже- нности	Измен ение объем ов просро- ченно й задолж- енност и
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			тыс. руб.	%		
			тыс. руб.	%										
		На отчетную дату									На предыдущую отчетную дату			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	254 424	0	0,00	0	0	0	0		192 214	0	0,00	0	0
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	235 450	0	0,00	0	0	0	0		139 450	0	0,00	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	723 552	159 959	93,54	0	2 583	0	157 376	237 930	735 668	147 281	93,06	229 139	12 678
2.1	Предоставленные кредиты	395 385	159 267	93,14	0	2 583	0	156 684	136 305	390 338	146 589	92,62	124 814	12 678
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	279 037	692	0,40	0	0	0	692	101 625	282 197	692	0,44	104 325	0

	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч:													
3		62 345	11 045	6,46	47	144	0	10 854	10 386	61 621	10 985	6,94	10 410	60
3.1	потребительские ссуды	58 087	11 045	6,46	47	144	0	10 854	10 386	57 430	10 985	6,94	10 410	60
4	ВСЕГО	1 040 321	171 004	100,00	47	2 727	0	168 230	248 316	989 503	158 266	100	239 549	12 738

По данным на 01.04.2020г. сумма просроченной задолженности составила 171004 тыс.руб., из них: 159959 тыс.руб. (93,54%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 11045 тыс.руб. (6,46%) - требования к физическим лицам. По сравнению с предыдущими данными общий объем просроченной задолженности увеличился на 12738 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 248316 тыс.руб. На 01.04.2020г. сумма реструктурированной задолженности увеличилась на 8767 тыс.руб.

8.2.1.7. Информация о величине остаточного риска

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

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

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

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

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

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

- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;

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

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога.

Банком на регулярной основе проводится оценка уровня принятого обеспечения,

принимаемого в целях уменьшения резерва на возможные потери.

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

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

Сведения об остаточном риске на 01.04.2020г.

Номер строк и	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыд. отчетную дату, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	410386	525107	-114721
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	298 639,00	307 802,00	-9163
2.1	- принятого в отчетном периоде	0,00	0,00	0
3	Фактически сформированный резерв	137 126,00	131 490,00	5636
4	Сведения о реализованном имуществе в отчетном периоде	x	x	x
4.1	Балансовая стоимость	0	0	x
4.2	Цена реализации	0	0	x

8.2.1.8. Оценка риска концентрации в части кредитного риска

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

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

Наименование показателя	Порядок расчета	Условное обозначение	Значение показателя	Уровни лимита на 2020г.	
				сигнальное	лимитное
На одного контрагента или группу контрагентов	Отношение значительного объема требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов к основным средствам (капиталу) Банка (определяется в соответствии с Н6 (Основание: Информация по алгоритму оценки показателя риск концентрации Банком России в рамках Положения Банка России №4336-У).	ПКК1	17,53	19,5%	20,0%
На крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПКК2	56,83	450,0%	600,0%

На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (H25)	ПКК3	0,48	17,0%	20,0%
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК4	50,93	68,0%	70,0%
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/ контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК5	0,00	18,0%	20,0%
Уровень кредитной концентрации		умеренный			
Буфер к капиталу		0,7%			

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

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

8.2.1.9. Агрегированный объем кредитного риска на 01.04.2020г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	536 380	543921	-7541
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	941 468	975 346	-33879
2.1	Знаменатель для расчета H1.0	1 221 969	1 250 269	-28300
2.2.	Операционный риск (ОР)	267 800	251 313	16488
2.3.	Рыночный риск (РР)	12701,50	23610,25	-10909
3	Значение норматива достаточности основного капитала, H1.0	43,895%	43,521%	0
4	Целевой уровень достаточности капитала H1.0	15%	15%	0
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,7%	0,7%	0

6	Риск концентрации в части кредитного риска	8554	8752	-198
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	950021	984098	-34077
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	1283,07	1312,78	-30
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	141 220	146 302	-5082
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	142 503,19	147 614,72	-5112

8.2.2. Рыночный риск

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

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

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

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

- методики измерения рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- систему лимитов и порядок их установления.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.2020г. составила 12701,50 тыс. руб. Валютный риск на 01.04.2020г. составил 1016,12 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составило 2,4%.

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 01.04.2020г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	69317	69319	69319	69319	69319	69319	69319	69319	69319
1.1. II категории качества									
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	625478	625478	648506	650862	652770	659823	682125	696373	705471
3.1. II категории качества	0	0	0	836	2390	6054	19907	28933	37594
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:	1089	1089	1089	1115	1441	2095	2769	2801	2811
6.1. II категории качества	0	0	0	2	2	4	636	636	636
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	695884	695886	718914	721296	723530	731237	754213	768493	777601
ПАССИВЫ									
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	802	802	802	802	802	802	802	802	802
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов									
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	464885	489701	497479	529392	554450	709346	889725	905029	949408
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)									
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	113162	137978	145756	177669	202711	357590	537918	553173	592501
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	64	64	64	64	64	64	64	64	64
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:									

10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами									
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2736	2736	2736	2736	3058	3776	3785	3785	3899
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	468423	493239	501017	532930	558310	713924	894312	909616	954109
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией						1500	1600	1600	1600
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	227461	202647	217897	188366	165220	15813	-141699	-142723	-178108
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	48,6	41,1	43,5	35,3	29,6	2,2	-15,8	-15,7	-18,7

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 1 квартала 2020г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.04.2020г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	129,4%	140,0 %

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

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

В рамках методики выделения буфера капитала производится количественная оценка уровня ликвидности в соответствии с п.3.4. Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.04.2020г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,00, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «хорошее». Риск ликвидности соответствует «низкому» уровню.

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

	01.04.2020
Собственные средства (капитал)	536380
RWA	1221969

Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,00
Объем риска ликвидности	3666
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	550

Оценка уровня концентрации в части риска ликвидности

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

Показатель концентрации в риске ликвидности	На отчетную дату			На предыд. отчетную дату		
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	14,96%	1	3	9,97%	1	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	61,64%	2	4	68,57%	2	4
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	16,62%	1	3	14,76%	1	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	96,47%	1	2	98,47%	1	2
РКФ			12			12
Обобщающий показатель	1,2			1,2		
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой						
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности						
Собственные средства (капитал) банка						
RWA						
Объем риска концентрации в части риска ликвидности						
Целевой уровень достаточности капитала						
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности						

Обобщающий показатель РКФ на 01.04.2020г. составил 1,2, что характеризует уровень концентрации в базе фондирования как «низкий». Таким образом, агрегированный объем риска ликвидности (в том числе риска концентрации в части риска ликвидности) составил 4888 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 733 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 2020г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	01.04.2020	01.04.2020	01.04.2020	01.04.2020
1	2	3	4	5
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	658921	17101	33387	46585
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	495984	154896	180379	59646
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	162937	-137795	-146992	-13061
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	6245,70	-4592,98	-3674,80	-130,61
-400 базисных пунктов	-6245,70	4592,98	3674,80	130,61
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 2152,69 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год

увеличится на 2152,69 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

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

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

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

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 сентября 2018 года № 652-П. Величина операционного риска Банка на 01.04.2020г. составила 21424 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 40170 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Банк не является участником в других организациях.

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2020 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.04.2020 г.	Созданные резервы на 01.04.2020г.
Ключевой управленческий персонал	821	350	240	0	931	4
Прочие связанные с банком стороны физические лица	159	0	12	0	147	0
Юридические лица	3375	-	-	-	3375	1856,3
итого	4355	350	252	0	4453	1860,3

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

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1078 тыс.руб. , резерв 4 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.04.2020 г.	Остатки на 01.01.2020 г.
Ключевой управленческий персонал	23722	21170
Прочие связанные с банком стороны	15958	16800
итого	39680	37970

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	95	36
прочие связанные с банком стороны физ. лица	442	6
Прочие связанные с банком стороны юр. лица	0	151
итого	537	193

Вознаграждения управленческому персоналу

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

-«Политика Банка в области оплаты труда» ;

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

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

Так размер нефиксированных выплат Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, работников, принимающих риски, перечень должностей которых приведен в Приложении №1 Политики составил 41 процентов общего размера вознаграждений.

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

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

взвешенное значение количественных показателей исходя из установленной бальной и весовой оценки рассчитываемых показателей.

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

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

Согласно отчету ОВУиН, представленному Наблюдательному совету, итоговый показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2019 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил «1,7», что соответствует оценке «удовлетворительная».

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

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

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

Краткосрочные выплаты персоналу за отчетный период.

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	Итого 2608=	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 5186=
оплата труда	1678		3223
премии	666		1226
Отпускные и вознаграждения	264		644
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам,	0		

увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста			
Прочие: оплата больничных листов за счет работодателя, материальная помощь и проч.			93
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	73
Среднесписочная численность всего	93		93

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил - 33,5%, работникам - 66,5 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Средняя выплата управленческому персоналу составила 43,5 тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 23,7 тыс. руб. в месяц.

Годовое собрание участников не проводилось, дивиденды и иные выплаты в пользу участников не производились.

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка



Долгосрочные вознаграждения, ограниченные фиксированными платежами и не ограниченные фиксированными платежами локальными нормативными документами Банка, не предусмотрены. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам - выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, страхование жизни, пенсии, медицинское обслуживание и другие, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Крупных выплат, т. е. вознаграждения работника, составляющего 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 объединения бизнесов не происходило.

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

08 мая 2020 года