

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 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 77. Изменений указанных реквизитов не было.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 07 сентября 2012 г. № 695, выданной Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -81,14%;

-прочие участники, доля которых составляет менее 5%-16,038%;

-доли, принадлежащие Банку-2,822%

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2018 г. в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Контакт, Лидер, 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 апреля 2018 г.	на 1 января 2018 г.
активы (ф 806)	2094241 тыс.руб.	2039509 тыс.руб.
капитал (ф123)	549902 тыс.руб.	548691 тыс.руб.
прибыль (убыток)		
до налогообложения	7065 тыс.руб.	17689 тыс.руб.
прибыль (убыток)		
после налогообложения	3311 тыс.руб.	10337 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 2,7%, капитал на 0,2 %, прибыль после налогообложения уменьшилась на 7026 тыс.руб.. Событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за отчетный период является:

- выход одного участника и выплаты ему действительной доли в сумме 15387,4 тыс. руб.

-повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 25051 тыс. руб., восстановлено 28487 тыс. руб., разница составила

3436 тыс. руб. Остатки по счетам резервов составили 472319 тыс. руб. или 22,5 % от активов Банка.

Прибыль после налогообложения составил 3311 тыс.руб..

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

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

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 10337 тыс. руб. На общем собрании будет предложено направить на выплату дивидендов 5000 тыс.руб., оставить не распределенной сумму 5337 тыс. руб.

3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

Первоначальная стоимость 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

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

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

Финансовые обязательства банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

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

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

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

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

отражению на счетах доходов).

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

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

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

3.3.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.4.Сведения о прекращении деятельности.

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

3.5.Некорректирующие события после отчетной даты.

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

Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 2094241 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 54732 тыс.руб. или 2,7%.

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 2,2% или 45261 тыс. руб.Остатки денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-31956 тыс. руб., в долларах США- 43,4 тыс. или 2484 тыс. руб. и в Евро- 54 тыс. или 3812 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 224910 тыс. руб., получено разменной монеты и банкнот достоинством «200» и «2000» на сумму 6920 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах 01.04.2018 г. составил 7009 тыс. руб.

За отчетный период проведено 24 загрузки банкоматов на общую сумму 19920 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 29006 тыс. руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 2,3% или 47124 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5913 тыс.руб. Остаток средств на 01.04.2018 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 36255 тыс. руб., обязательные резервы составили 10869 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

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

Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату. составляют 88853 тыс. руб. или 4,2% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 63835,5 тыс. руб., в долларах США-150,9 тыс. или 8643,9 тыс. руб. и в Евро 185,6 тыс. или 13094,6 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3279 тыс. руб. Резервы под возможные потери составили 0 тыс. руб. Наибольший удельный вес 87,8 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 76,9 % или 1610948 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 2,1%.

Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

В отчетном периоде банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа - 950000,0 тыс.руб..

За первый квартал текущего года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 27443,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 27443,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 23543,0 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 3900,0тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.04.2018г. составили — 966156,0 тыс.руб., в том числе на

финансирование текущей деятельности - 485451,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа — 300705,0 тыс.руб. и межбанковский кредит(ПАО «Сбербанк России») — 180000,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 9700,0 тыс.руб. или 1,0% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам — 3220,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям — 6480,0 тыс.руб..

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I кв-л 2018г.	Ссудная задолженность на 01. 04. 2018г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	27443	485451
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	2017	185615
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	-
1.4.	сельское хозяйство,	9026	159534
1.5.	строительство,	-	40169
1.6.	транспорт и связь,	-	2281
1.7.	оптовая и розничная торговля,	16400	84577
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	8340
1.9.	прочие виды деятельности	-	4935
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	27443	485292
2.1.	индивидуальным предпринимателям	3900	32511

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 просроченной зад-ти)	185016	14484	21826	15000	1000	569121

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности и на 01.04.2018г., 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.:	966156	100	398642	357360	89,6
1 – я 0%	262365	27,2	-	-	-
2 – я 1 – 20%	17060	1,8	481	481	100,0
3 – я 21 – 50%	384162	39,7	109770	99680	90,8
4 – я 51 – 100%	34284	3,5	20106	17059	84,8
5 – я 100%	268285	27,8	268285	240160	89,5

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 357360,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 398642,0 тыс.руб.) или 37,0% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 84731,0 тыс.руб. Долг по соглашению об уступке права требования составил 692 тыс.руб., резерв сформирован в размере 100%.

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

На 01.04.2018г. просроченная задолженность составила: по ссудам -159709,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 91 до 180 дней - 21818,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 137891,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 25045,0 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 536,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2661892,0 тыс.руб.) составил - 6,0%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 300909,0 тыс.руб. или 31,1% к общей ссудной задолженности, или 10,7% к общему объему активов. Кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата и отсрочки платежа по процентам.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер сделки которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки и право аренды на них. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составила 152739,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок.

Кредитные ресурсы размещаются на сроки от одного до пяти лет, среди физических лиц, имеющих положительную кредитную историю, занимающих стабильное и надежное финансовое положение. Потребительский кредит предоставляется банком населению для удовлетворения различных потребительских нужд.

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц. Проанализировав информацию о кредитах, предоставленных физическим лицам на рынке потребительского кредитования Банком были снижены процентные ставки по кредитам.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за I квартал 2018 года составила — 3550 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2018 г. - 68744,4 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2018г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	39279	15518	15518
1-я 0%	7237	0	0
2-я 1-20%	13767	845	845

3-я 21-50%	4412	1386	1386
4-я 51-100%	1513	937	937
5-я 100%	12350	12350	12350
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	29465	1454	1454
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	564	8	8
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	28901	1446	1446

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 10634,3 тыс.руб. или 0,40 % в общем объеме активов банка (2661892 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 45,0 тыс.руб., 31-90дн.- 34,3тыс.руб., 91-180 - 4,3 тыс.руб., св.180 — 10550,7 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5118,6 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 54,5 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму -180,7 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2018г. составила 14863,5 тыс.руб. или 0,56% в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	1010	293	650	2340	4291	49526

Банк в течение отчетного периода применял взвешенный и консервативный подход в вопросах кредитной политики, осуществляя кредитование клиентов, имеющих устойчивое

финансовое положение на взаимовыгодных условиях с позиции доходности и стабильности деятельности Банка.

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 4848 тыс.руб.или 0,2% в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 2010 тыс.руб.

4.1.6.Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 13674 тыс. руб. или 0,7% в структуре активов. Сформирован в предыдущих годах.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 4,4% или 92338 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. Убытков от обесценения нет. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО« Агентство по оценке объектов собственности».После переоценка основных средств не производилась.

	Стоимость на 01.01.18г.	Накопленная амортизация на 01.01.18 г.	Созданные резервы на 01.01.18 г.	Стоимость на 01.04.18г.	Накопленная амортизация на 01.04.18г.	Созданные резервы на 01.04.18 г.
Основные средства	74193	-16115	0	82689	-16804	0
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	18732	0	0	10235	0	0
ВНОД	30415	-2489	-10792	30415	-2675	-12344
Материальные запасы	739	0	0	822	0	0
Итого	124079	-18604	-10792	124161	-19479	-12344

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде основные

средства не приобретались. В отчетном периоде введено в эксплуатацию помещение 4 этажа головного офиса в сумме 8497 тыс.руб. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) составили 10235 тыс.руб. , ВНОД остались без изменения. Материальные запасы увеличились на 83 тыс.руб. Амортизация за отчетный период составила 876 тыс.руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности , переданную в аренду , увеличились на 1552 тыс.руб. и составили 12344 тыс.руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

Договора аренды на 01.04.2018г. , в которых банк выступает арендодателем:

№ п/п	Наименование арендатора	№ и дата заключения договора	Сумма арендной платы	Срок аренды
1	ИП Ширитов Султан Алимович	№1 от 11.01.2018г.	12000=	до года
2	Хашукова Марита Хасановна	№3 от 21.12.2017г.	5000=	до года
3	ИП Атгаева Клара Камаловна	б/н от 13.07.2017г.	4500=	до года
4	ИП Кумыкова Альбина Хасиновна	б/н от 01.04.2017г.	50000=	до года
5	ИП Бербеков Алим Мугазович	б/н от 30.01.2015г.	112200=	до года
6	ИП Кулиев Аслан Нухович	б/н от 30.12.2015г.	10000=	до года
			ИТОГО 193700=	

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.04.2018 г. составляет 193700 рублей в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок.

4.1.8.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 8,8% или 183818 тыс. руб. Поступления долгосрочный активов не было. За отчетный период реализовано 4 объекта ,балансовая стоимость составила 9750 тыс. руб. , цена реализации 13480 тыс. руб., в том числе НДС 1294, доход от реализации составил 2436 тыс. руб. Резервы на отчетную дату составили 80646 тыс.руб.

4.1.9.Прочие активы составляют 7377 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов

0,3 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3853 тыс. руб.

Основные из них:

Требование банка по получению процентов 2689 тыс.руб.;

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату составили 266 тыс.руб., резервы под них составили 44 тыс. руб., по сравнению с данными за прошлый год не изменился.

Расходы будущих периодов составили 1254 тыс. руб., в том числе программные продукты 1212 тыс. руб., периодические издания 26 тыс. руб. ,страхование 16 тыс. руб. По срокам списания распределились следующим образом: во 2 квартале 958 тыс. руб., в 3 квартале 195 тыс. руб., в 4 квартале 72 тыс. руб.,1 квартале 2019 г. 29 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 3,6% и составили 1543133 тыс. руб.

4.2.1.Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 58065 тыс. руб. или 3,8% от обязательств. Денежные средства поступили на корреспондентский счет в ПАО «Сбербанк России» после операционное время. Зачислены на счета клиентов в первый рабочий день.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 94,6 % в обязательствах или 1460362 тыс. руб., в том числе вклады (средства)физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в сумме 654638 тыс.руб. из них :

индивидуальных предпринимателей-18606 тыс. руб.;

физических лиц- 636032 тыс. руб.

По сравнению сданными за предыдущий отчетный год средства клиентов уменьшились на 4374 тыс.руб. Фактически уменьшения не произошло, так как остатки на счетах 30223 и 30236 соответственно составили 9776 тыс.руб. и 58065 тыс.руб. Суммы были зачислены на корреспондентские счета в после операционное время. НА счета клиентов зачислены на следующий рабочий день.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 795488 тыс.руб., в том. числе сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 400,0 тыс.руб. Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную

дату составили 18637 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 31 тыс.руб..

Остатки по счетам физических лиц на отчетную дату составили 9836 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 1723 тыс.руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 23756 тыс. руб.

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 01.01.2018	На 01.04.2018	Изменения (т.р./%)
До востребования	62300	63966	07.02.66
90 дней	18786	14225	-4561/-24,3
180 дней	149482	216058	66576/44,5
360 дней	30631	28997	- 1634/-5,3
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	297950	274404	-23546/-7,9
730 дней	43291	28546	-14745/-34,1
Всего	602440	626196	23756/3,9

В структуре вкладов 43,8% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый на 367 дней и 34,5% вклады привлекаемые на 180 дней.

Банк «Нальчик» имеет 7 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка.

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

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам шесть платежных систем денежных

переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги, так же клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 год	За 1 квартал 2018 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	86371	65796	-20 575/-23,8
- долларах США	444	264	-180/-40,5
- евро	36	44	8/22,2
Количество переводов (шт)	8713	6775	- 1 938/-22,2

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

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 год	За 1 квартал 2018 год	Изменения (т.р./%)
Объём переводов(тыс.руб.)	32292	30379	-1913/-5,9
Количество переводов	26967	22870	-4097/-15,2

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 20 платежных терминалов - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам только с участием кассового работника. Объем проведенных операций можно проследить в таблице:

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 год		За 1 квартал 2018 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	53224	29684	46425	27274
КИВИ- КАССИР	1082	3220	1152	2350
ИТОГО	54306	32904	47577	29624

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, в т.ч. КИВИ-КАССИР, снизилось на 6729 операции, сумма принятых платежей на 3280 тыс. руб.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 1,5 % удельного веса обязательств или 24256 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 2871 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 19748 тыс. руб. или 81,4%, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 2695 тыс.руб. или 11,1%.

налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 1430 тыс.руб. или 5,9% сумм, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения нет.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,1 % удельного веса обязательств Банка или 450 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 81 тыс.руб.

4.3.Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 551108 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 1311 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился, удельный вес в структуре собственных средств составляет 12,9 %.

4.3.2. По состоянию на отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 2000 тыс. руб. Обязательств по выплате действительной доли по состоянию на отчетную дату нет.

4.3.3. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 76,6 %.

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

4.3.5. Не распределенная прибыль прошлых лет увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 10337 тыс.руб. и составила 54353 тыс. руб. или 9,9% собственных средств.

4.3.6. Прибыль за отчетный период составила 3311 тыс.руб. или 0,6% собственных средств.

4.4.Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 17909 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 0,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 17909 тыс. руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 2247 тыс.руб.. В отчетном периоде

банковские гарантии не предоставлялись.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составил 3311 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшилась на 4412 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 47,9%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 7,2%. Удельный вес 15,2 % и 6,9% в структуре расходов соответственно занимают следующие статьи: процентные расходы по привлеченным средствам и расходы от купли -продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка. Процентные доходы составили 36882 тыс. руб., процентные расходы- 10883 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы увеличились на 931 тыс.руб., процентные расходы уменьшились на 240 тыс.руб..

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 499 тыс. руб., расходы увеличились на 111 тыс. руб. и соответственно составили 1812 тыс.руб. и 537 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 410 тыс. руб. и 229 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 2482 тыс. руб. и составили 4268 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 2935 тыс. руб. и составили 28552 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составил 7065 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 3754 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 2109 тыс.руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 14,34 % или 10254 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения составили 8449,страховые взносы с выплат составили 1748 тыс. руб. Доход от реализации 4 объектов долгосрочных активов составил 2436 тыс.руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 25051 тыс.руб., восстановлено 28487 тыс.руб., разница составила - 3436 тыс.руб..

Информация об изменении резервов.

Остатки на 01.01.2018г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства , списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Остатки на 01.04.2018г.
494156	25051	28487	18401	472319

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал и резервный фонд на 01.01.2017,01.04.2017,01.01.2018,01.04.2018 был и неизменны и соответственно составил 70870 тыс.руб. и 422431 тыс.руб. Сумма 2143 тыс. руб., числящаяся на счете «Прирост стоимости основных средств при переоценке» неизменна с 1998 г., после переоценка основных средств не производилась. Нераспределенная прибыль на

01.04.2017 г. составила 56739 тыс.руб., а источник капитала составил- 552183 тыс.руб. Нераспределенная прибыль на 01.04.2017 г. составила 57664 тыс.руб., а источник капитала составил-551108 тыс.руб. Нераспределенная прибыль на отчетную дату по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 925 тыс.руб. Источник капитала по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшился на 1075 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 2000 тыс. руб. Обязательств по выплате действительной доли по состоянию на отчетную дату нет.

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. 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

Информация будет раскрыта в порядке и сроки установленные Указаниями Банка России на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

9.Информация об управлении капиталом

Информация будет раскрыта в порядке и сроки установленные Указаниями Банка России на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

10.Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 2 к « Порядку расчета собственных средств (капитала) банка и обязательных нормативов, установленных Банком России в Банке «Нальчик» ООО на ежедневной основе». К связанным с банком лицам могут в том числе относиться:

аффилированные лица банка, не относящиеся к аффилированным лицам банка участники банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Банк не является участником банковской консолидированной группы, не участвует 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 показателя	Остатки на 01.01.2018г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Остатки на 01.04.2018г.	Созданные резервы на 01.04.2018г.
Ключевой управленческий персонал	1321	300	176	1445	0
Прочие связанные с банком стороны физ.лица	328	0	21	307	0
юр.лица	4875	0	500	4375	2406
итого	6524	300	697	6127	2406

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 4375 тыс. руб., резерв 2406 тыс.руб., сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1752 тыс.руб. , резерв не создавался.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

Наименование показателя	Остатки на 01.01.2018г.	Остатки на 01.04.2018г.
Ключевой управленческий персонал	12902	22436
Прочие связанные с банком стороны	14941	15277
итого	27843	37713

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

Наименование показателя	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	217	54
Прочие связанные с банком стороны	228	257
итого	445	311

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда», «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее – ОВУиН). Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

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

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

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

Наблюдательным Советом Банка (протокол от 31.01.2018 г. №1/18) оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 году признана «удовлетворительной».

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

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

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения	2438
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет
Выходные пособия	нет
итого	2438
Численность основного управленческого персонала	21

Средняя выплата ключевому управленческому персоналу составила 38698 руб. в месяц.

Краткосрочные выплаты работникам составили 6041 тыс.руб., средняя выплата в месяц составила 22374 тыс.руб. Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, оплата коммунальных услуг и т.д.), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения, ограниченные фиксированными платежами и не

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

12.Сделки по уступке прав требований

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

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату тыс.руб.	Данные на начало отчетного года тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	85	72
4.1	банков - нерезидентов		

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	85	72

14. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.

Председатель правления

Банка «Нальчик» ООО

Главный бухгалтер



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

14 мая 2018г.