

Банк "Нальчик" ООО

Промежуточная сокращенная финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированная)

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная финансовая информация

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	7
1 Введение	7
2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	8
3 Денежные средства и их эквиваленты	8
4 Средства в других банках	9
5 Кредиты и дебиторская задолженность	10
6 Прочие активы	15
7 Средства клиентов	16
8 Прочие обязательства	16
9 Процентные доходы и расходы	16
10 Комиссионные доходы и расходы	17
11 Прочие операционные доходы и расходы	17
12 Управление финансовыми рисками	18
13 Управление капиталом	27
14 Раскрытие информации о справедливой стоимости	28
15 Условные обязательства	30
16 События после отчетной даты	31

Банк «Нальчик» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	При меча ние	30.06.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	199067	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3	9339	7778
Средства в других банках	4	710107	324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	5	626941	654400
Основные средства		77545	79059
Текущие требования по налогу на прибыль			2061
Отложенный налоговый актив			12840
Прочие активы	6	29738	35596
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6	325469	314426
ИТОГО АКТИВОВ		1978206	1640184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		(61447)	
Средства клиентов	7	(1301982)	(1041479)
Прочие обязательства	8	(3058)	(4316)
Отложенное налоговое обязательство		(5122)	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1371609)	(1045795)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		(70870)	(70870)
Фонд переоценки основных средств		(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль		(533584)	(521376)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(606597)	(594389)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(1978206)	(1640184)



Утверждено и подписано 28 августа 2017 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

(Handwritten signatures)

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем
совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	При меча ние	За 6 месяцев, закончивш ихся 30.06.2017	За 6 месяцев, закончивш ихся 30.06.2016
Процентные доходы	9	78441	152614
Процентные расходы	9	(22644)	(23059)
Чистые процентные доходы		55797	129555
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		53625	(21488)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		109422	108067
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		852	2623
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(22)	(2661)
Комиссионные доходы	10	5134	5961
Комиссионные расходы	10	(981)	(887)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(9063)	(64253)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(31560)	(6711)
Прочие операционные доходы	11	4719	5002
Чистые доходы (расходы)		78501	47141
Административные и прочие операционные расходы		(36735)	(39860)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		41766	(7281)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(24558)	(6208)
Прибыль/(Убыток)		17208	13489
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
Совокупный доход (убыток)		17208	13489



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2015г.	(69300)	(2143)	(522144)	(593587)
Совокупный (доход) убыток за год			(2622)	(2622)
Выход участников	(700)			(700)
Дополнительные взносы участников	(870)			(870)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам			3390	3390
Остаток за 31 декабря 2016г.	(70870)	(2143)	(521376)	(594389)
Совокупный (доход) убыток за год			(17208)	(17208)
Выкуп долей				
Дополнительные взносы участников				
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам			5000	5000
Остаток за 30 июня 2016г.	(70870)	(2143)	(533584)	(606597)



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Банк «Нальчик» ООО

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	За 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные		78435	67951
Проценты уплаченные		(16120)	(15882)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		852	2623
Комиссии полученные	10	5134	5961
Комиссии уплаченные		(981)	(887)
Прочие операционные доходы	11	4719	5002
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(34117)	(35421)
Уплаченный налог на прибыль		(4535)	(2604)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		33387	26743
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(1561)	(19)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(386179)	(176566)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам		32976	10171
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		1242	4700
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		61447	20483
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		253979	(47062)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(758)	(10245)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(5467)	(171795)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(400)	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(400)	
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп собственных долей			(713)
Продажа собственных долей			700
Выплаченные дивиденды		(5000)	(3000)
Прочие выплаты участникам			(390)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5000)	(3403)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(22)	(2661)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(10889)	(177859)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	209956	304600
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	199067	126741



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации Банка «Нальчик» ООО

1 Введение

Данная промежуточная финансовая информация Банка «Нальчик» ООО (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является обществом с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 07 сентября 2012 года № 695, выданную ЦБ РФ на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000496 на основании свидетельства от 21 октября 2002 года о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых превышает 1400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы. Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных районах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 7 дополнительных офисов, 8 банкоматов и 21 платежный терминал.

Головной офис банка находится по адресу:

Российская Федерация, 360051, Кабардино-Балкарская Республика
г. Нальчик, ул. Толстого, д. 77.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711003263

Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (866-2) 44-05-74 ,
факс (866-2) 44-05-65

Адрес электронной почты: bnal@list.ru

Сайт в Интернете: www.bnal.ru

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи рублей»).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления сокращенной промежуточной финансовой информации Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2017	31 декабря 2016	31 июня 2016
Рубль/1 доллар США	59,0855	60,6569	64,2575
Рубль/1 евро	67,4993	63,8111	71,2102

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность») и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой информации Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Оценки и суждения, осуществленные Банком в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок профессиональных суждений, описанных в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или прибыль Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не подверглась каким либо существенным корректировкам.

3 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017(неаудиров анные данные)	31 декабря 2016
Наличные средства	43861	61295
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	51470	43110
Корреспондентские счета - всего, в том числе	103736	105551
- в банках Российской Федерации	103736	105551
Итого денежные средства и их эквиваленты (до вычета резерва)	199067	209956
Резерв под обесценение		
Итого денежные средства и их эквиваленты	199067	209956

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2016 и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2015г.	(1191)
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	1191
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2016г.	
Резерв под обесценение в течение 2017 года	
Резерв под обесценение денежных средств за 30 июня 2017г.	

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017 (неаудированн ые данные)	31 декабря 2016
Корреспондентские счета в банках, входящих в 20 крупнейших:		
- рейтингом AAA		
- рейтингом «Aa1»	93290	92747
Корреспондентские счета в банках, не входящих в 20 крупнейших:		
- с рейтингом «BBB», «Aa2», B++		
- с рейтингом «BB-», «B1», «B+», CCC, Caa1		5609

- не имеющие рейтинга	10446	7195
Итого остатков средств на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	103736	105551

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's., рейтинге агентства Moody's Investors Service, Moody's Interfax, Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 12.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме - 9339 тыс. руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2016 году – 7778 тыс. руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 12

4. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3366	3442
Депозиты в Банке России	640000	280000
Межбанковские кредиты	66000	40000
Депозиты в других банках	741	626
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	710107	324068
Резерв под обесценение		
Итого средств в других банках	710107	324068

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках и их эквивалентов в течение 2016 и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2015г.	(107)
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2016 года	107
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016г.	
Резерв под обесценение в течение 2017 года	
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017г.	

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству с учетом резерва под обесценение по состоянию за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- рейтингом Ba1	66000	341		66341
- с рейтингом «ССС»				
- не имеющие рейтинга	640000	400	3366	643766
Итого средств в других банках	706000	741	3366	710107

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству с учетом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- рейтингом Ba2	40000	201		40201
- с рейтингом «ССС»				
- не имеющие рейтинга	280000	425	3442	283867
Итого средств в других банках	320000	626	3442	324068

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's и рейтинге агентства Moody's Investors Service.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 710107 тыс.руб. (в 2016г. – 324068 тыс.руб.).

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 12.

См. Примечание 14 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

5 Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2017(неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	567268	611064
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	132286	156076
Кредиты физическим лицам (потребительские)	76754	84265
Дебиторская задолженность	110017	116007
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	886325	967412
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(259384)	(313012)
Итого чистые кредиты	626941	654400

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 Банк подразделяет кредиты на следующие классы: кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и кредиты физическим лицам (потребительские). В кредитах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: свыше 10000 тыс.руб. и менее 10000 тыс.руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)

(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	42961	5670	415	4579	53625
Средства, списанные в течение года как безнадежные			3		3
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	(212637)	(24124)	(21931)	(692)	(259384)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальны м предпринимате лям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ель ские)	Дебитор ская задолже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	(205972)	(16587)	(23672)	(413)	(246644)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(49626)	(13891)	(611)	(4858)	(68986)
Средства, списанные в течение года как безнадежные		684	1934		2618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)

Банк представляет структуру кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	294020	33	296381	31
Сельское хозяйство	177678	20	207813	21
Строительство	57824	6.5	63536	6.5
Торговля и общественное питание	176451	20	202193	21
Транспорт и связь	2209	0	4222	0.5
Физические лица	76754	9	84265	9
Прочие отрасли	101389	11.5	109002	11
Итого кредиты (до вычета резервов)	886325	100	967412	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(259384)		(313012)	
Итого чистые кредиты	626941		654400	

За отчетную дату 30 июня 2017 года у Банка было 18 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 567268

тыс. руб., или 64,0% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 17 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 611064 тыс. руб., или 63,2% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 886325 тыс. руб. (в 2016г. – 967412тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 17231 тыс. руб. (в 2016г. – 188254 тыс. руб.)

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимостью;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимостью;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника, которая оценивается в размере минимум 10% от суммы основного долга и суммы процентов. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам клиентов. Залог имущества включает объекты недвижимости, землю, оборудование.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальны м предпринимате лям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ельские)	Дебит орская задол женно сть	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	201458	44988	25133	58866	330445
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	365810	87298	16943	51151	521202
- поручительствами и банковскими гарантиями			34678		34678
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	567268	132286	76754	110017	886325

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальны м предпринимате лям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ельские)	Дебит орская задол женно сть	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	244615	67499	27059	66331	405504
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	366449	88577	28000	49676	532702
- поручительствами и банковскими гарантиями			29206		29206
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	611064	156076	84265	116007	967412

Наибольший удельный вес в обеспечении потребительских кредитов занимают поручительства.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридически м лицам и индивидуаль ным предпринима телям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальн ым предпринимате лям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическ им лицам (потребит ельские)	Дебитор ская задолже нность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	273 006				273 006
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		83 577			83 577
- кредиты физическим лицам			18 395		18 395
- дебиторская задолженность				109 325	109 325
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	273 006	83 577	18 395	109 325	484 303
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	127 071	32 220	13 890		173 181
- с задержкой платежа до 30 дней	38 493	118	1 614		40 225
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 274	1 274	1 127		3 675
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			589		589
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		11 599		692	12 291
- с задержкой платежа свыше 360 дней	127 424	3 498	13 820		144 742
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>			27 319		27 319
Итого обесцененные (общая сумма)	294 262	48 709	58 359	692	402 022

Резерв под обесценение	212 637	24124	21 931	692	259384
Итого кредиты и дебиторская задолженность	354 631	108162	54 823	109 325	626941

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридически м лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	263525				263525
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		107742			107742
- кредиты физическим лицам			22940		22940
- дебиторская задолженность				110736	110736
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	263525	107742	22940	110736	504943
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	212539	11217	16102	4579	244437
- с задержкой платежа до 30 дней			1423		1423
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		6500	375		6875
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		5099	427	692	6218
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1438			1438
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135000	6253	12152		153405
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		17827	30846		48673
Итого обесцененные (общая сумма)	347539	48334	61325	5271	462469
Резерв под обесценение	255598	29794	22349	5271	313012
Итого кредиты и дебиторская задолженность	355466	126282	61916	110736	654400

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности.

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2017
30 июня 2017 года
(неаудированные
данные)

31 декабря 2016

	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	159	0	172	0
Негосударственные организации	711671	80	781426	81
Индивидуальные предприниматели	97741	11	101549	10
Физические лица	76754	9	84265	9
Итого кредиты (до вычета резервов)	886325	100	967412	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(259384)		(313012)	
Итого чистые кредиты	626941		654400	

Кредиты и дебиторская задолженность Банка на отчетную дату состоит:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016
Кредиты, в том числе:		
Текущие кредиты	598861	686989
Просроченные кредиты	177447	164416
Дебиторская задолженность	110017	116007
Итого кредиты (до вычета резервов)	886325	967412
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(259384)	(313012)
Итого чистые кредиты	626941	654400

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 626941 тыс. руб. (в 2016г.: 654400 тыс. руб.).

Географический анализ, а также анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 12.

6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие активы		
Запасы	934	986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	401266	362268
Предоплата за услуги	15256	15444
Прочее	32754	34838
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	450210	413536
Резерв под обесценение прочих активов	(95003)	(63514)
Итого прочих активов	355207	350022

Статья «Прочее», в том числе включает в себя землю и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2015г.	(76324)
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	12810
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016г.	(63514)
Восстановлен резерв под обесценение в течение 2017 года	(31560)
Списано за счет резерва в течение 2017 года	71
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017г.	(95003)

В составе запасов и Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены

объекты недвижимости и другое имущество, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные мероприятия по реализации активов, предназначенных для продажи и рассчитывает завершить продажу в течение года после отражения их в данной категории.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость прочих активов составила 355207 тыс. руб. (2016г.: 350022 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 12.

См. Примечание 13 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочих активов.

7 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	12074	21429
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	581840	
Расчетные счета	40400	352976
Срочные депозиты		40400
Индивидуальные предприниматели		
Расчетные счета	26872	27170
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	79041	67348
Срочные вклады	561754	531279
Суммы до выяснения	1	877
Итого средства клиентов	1301982	1041479

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

См. Примечание 14 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	168	718
Расчеты за пользование ИБС	202	202
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1532	2465
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	463	388
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	600	538
Прочие кредиторы	93	5
Итого прочие обязательства	3058	4316

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 12.

См. Примечание 14 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочие обязательства.

9 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев 2017(неаудирован ные данные)	За 6 месяцев 2016(неаудирова нные данные)
Процентные доходы		

Кредиты и дебиторская задолженность	56931	152071
Корреспондентские счета и средства в других банках	21444	373
Прочие	66	170
Итого процентные доходы	78441	152614
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	905	137
Депозиты физических лиц	20735	22230
Текущие (расчетные) счета	1004	692
Итого процентные расходы	22644	23059

10 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев 2017(неаудирован ные данные)	За 6 месяцев 2016(неаудиров анные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3011	3462
Комиссия по выданным гарантиям	711	699
От оказания услуг платежной инфраструктуры	1151	1289
Прочие	261	511
Итого комиссионные доходы	5134	5961
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	662	644
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных и расчетных систем	290	214
Прочие	29	29
Итого комиссионные расходы	981	887
Чистый комиссионный доход	4153	5074

11 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев 2017(неаудиров анные данные)	За 6 месяцев 2016(неаудиров анные данные)
Прочие операционные доходы		
За информационное и технологическое взаимодействие	1651	1818
От сдачи имущества в аренду	858	1817
За счет возврата переплаченного налога на имущество	769	
По привлеченным депозитам физических лиц	631	639
От оказания услуг клиентам	425	445
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов	293	133
От реализации имущества	45	
Прочие	47	150
Итого прочие операционные доходы	4719	5002
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	23850	25141
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1401	1166
Административные расходы	2273	4783
Амортизация ОС	1867	1627
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1871	1630
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	880	1046
Расходы на страхование	1476	615
Реклама и маркетинг	3	5
Прочие	3114	3847
Итого административных и прочих операционных расходов	36735	39860

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 5011 тыс.руб. (30.06.2016: 5408 тыс. руб.).

12 Управление финансовыми рисками

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, операционный риск.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Особое внимание при реализации Стратегии управления рисками в Банке уделяется совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Результаты деятельности Банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками в Банке оцениваются Наблюдательным советом Банка.

В Банке функционирует структурное подразделение - Служба управления рисками (СУР), которое выполняет следующие функции:

идентификация рисков — определение рисков, способных повлиять на деятельность и рентабельность Банка;

качественная оценка рисков — качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на деятельность Банка;

количественная оценка — количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий на результаты деятельности Банка;

планирования реагирования на риски — определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ;

монитор и контроль рисков.

Руководителем службы управления рисками производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в том числе валютного) риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. Отчет об уровне банковских рисков представляется Правлению Банка ежеквартально, и не реже одного раза в полугодие Наблюдательному совету и Комитету по аудиту Банка. В случаях превышения лимитов по рискам либо при наступлении высокого уровня рисков, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка руководитель Службы управления рисками, незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Комитет по аудиту, а при необходимости и Наблюдательный совет Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного

риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 5.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» ООО.

Основными задачами управления кредитными рисками являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Банка с целью принятия надлежащих решений.

При предоставлении клиентам/заемщикам кредитных продуктов в обязательном порядке анализируются: его финансовое положение, источники доходов, обеспечение (залог на предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства) и деловая репутация.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск составили:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) за 30 июня 2017 года составил 12.54 % собственных средств Банка, нормативное значение – 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 64.98 % собственных средств Банка, нормативное значение – 800 %;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0.47 % собственных средств, нормативное значение - 3%.

Измерение кредитного риска, его оценка, мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования. Кредитная политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов;
- наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- требования к пакету документов;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- учет выданных средств по кредитам;
- незамедлительный особый контроль за кредитами, предоставленными связанным сторонам;
- наличие базы данных по кредитам;
- наличие системы контроля за состоянием каждого кредита, включающего процедуру по определению достаточности резервов;
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц;
- способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения резервов по кредитам в случае необходимости, а также путем получения дополнительного обеспечения. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, гарантии и поручительства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов

обеспечения.

В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков используются различные инструменты мониторинга: осуществляется регулярная оценка финансового состояния заемщиков, соблюдения действующих лимитов и выполнения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов, оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, оценка качества выданных кредитных продуктов, процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Мониторинг стандартной задолженности производится на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем, при появлении в ней ниже перечисленных факторов, либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентов длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников переходит в категорию, находящуюся под особым контролем;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- неисполнение заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- передача дела в коллекторское агентство, оказывающее услуги по взысканию просроченной задолженности.

Под нереальной для взыскания ссудой принимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия на взыскание данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Процедуры по управлению кредитным риском регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными

органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление Банка, кредитный комитет.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредиты в сумме от 3 до 10 процентов от собственных средств (капитала). Кредиты в сумме свыше 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка рассматриваются и утверждаются к выдаче Правлением Банка. Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляет отдел Внутреннего контроля. Контроль осуществляется в соответствии с планом, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

Рыночный риск. Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск — заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. В соответствии с утвержденными внутренними документами Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов открытых валютных позиций.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие провести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Для оценки рыночного риска Банк производит ежедневный расчет совокупной величины рыночного риска, который включает в себя:

- расчет величины валютного риска;
- расчет величины процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций иностранных валют, рассчитываемой в соответствии с нормативными актами Банка России, и величины собственных средств (капитала) банка равно или превышает два процента. Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банк производит ежедневно. Оценку рыночного рынка осуществляет руководитель службы управления рисками. Стратегические вопросы управления рыночным риском находятся в ведении Председателя Правления. Отчет по анализу банковских рисков представляется Наблюдательному Совету Банка один раз в полгода.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытка.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, Правление Банка утверждает процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц. Процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по срокам до погашения по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 30 июня 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
30 июня 2017						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	773355	104853	41178	442675	32822	1394883
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	739828	47453	10958	503743		1301982
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года	33527	57400	30220	(61068)	32822	92901
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1	1.1	1.2	1.0	1.1	1.1

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
--------------------------------------	--	-------------------------	--------------------------	-----------------	------------------------------	-------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	420856	50198	138890	449476	7928	1067348
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	471748	83101	19976	466654		1041479
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(50892)	(32903)	118914	(17178)	7928	25869
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.9	0.8	1.1	1.0	1.0	1.0

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства, номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

По состоянию за 30 июня 2017 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	158330	10157	30580	199067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9339			9339
Средства в других банках	707271	2836		710107
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	626941			626941
Прочие финансовые активы	9844			9844
Итого денежные финансовые активы	1511725	12993	30580	1555298
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	61447			61447
Средства клиентов	1301982			1301982
Прочие финансовые обязательства	2365			2365
Итого денежные финансовые обязательства	1365794			1365794

Чистая балансовая позиция	145931	12993	30580	189504
Обязательства кредитного характера				50510

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	111755	9387	88814	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778			7778
Средства в других банках	320731	3337		324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	654400			654400
Прочие финансовые активы	9111	723	29	9863
Итого денежные финансовые активы	1103775	13447	88843	1206065
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	955063	1386	85030	1041479
Прочие финансовые обязательства	3776			3776
Итого денежные финансовые обязательства	958839	1386	85030	1045255
Чистая балансовая позиция	144936	12061	3813	160810
Обязательства кредитного характера	64851			64851

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, в связи с этим рост курсов иностранной валюты по отношению к валюте Российской Федерации не оказал негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что в свою очередь не повлекло увеличения убытков по кредитам.

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино- Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	188621	10446	199067
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9339		9339
Средства в других банках	66341	643766	710107
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	622691	4250	626941
Основные средства	77545		77545
Текущие требования по налогу на прибыль			
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	355207		355207
Итого активы	1319744	658462	1978206
Обязательства			
Средства других банков	61447		61447
Средства клиентов	1301982		1301982
Прочие обязательства	3058		3058
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство	5122		5122

Итого обязательства	1371609		1371609
Чистая балансовая позиция	(51865)	658462	606827

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197152	12804	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778		7778
Средства в других банках	40201	283867	324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	645150	9250	654400
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Основные средства	79059		79059
Текущие требования по налогу на прибыль	2061		2061
Отложенный налоговый актив	12840		12840
Прочие активы	350022		350022
Итого активы	1334263	305921	1640184
Обязательства			
Средства клиентов	1041479		1041479
Прочие обязательства	4316		4316
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство			
Итого обязательства	1045795		1045795
Чистая балансовая позиция	288468	305921	594389

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с

требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 46.52 % (30 июня 2016г.: 92.95%). Минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;

– норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 110.25 (июнь 2016г.: 93.11). Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 72.03 (30 июня 2016г.: 77.85). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Банк контролирует ожидаемые сроки, оставшиеся до погашения финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	199067					199067
Обязательные резервы в Банке России	9339					9339
Средства в других банках	710107					710107
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	5413	104853	41178	442675	32822	626941
Прочие финансовые активы	9844					9844
Итого активы	933770	104853	41178	442675	32822	1555298
Обязательства						
Средства других банков	61447					61447
Средства клиентов	739828	47453	10958	503743		1301982
Прочие финансовые обязательства	2365					2365
Итого обязательства	803640	47453	10958	503743		1365794
Чистый разрыв ликвидности	130130	57400	30220	(61068)	32822	189504

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209956					209956
Обязательные резервы в Банке России	7778					7778
Средства в других банках	324068					324068

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	7908	50198	138890	449476	7928	654400
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Прочие финансовые активы	3863		6000			9863
Итого активы	553573	50198	144890	449476	7928	1206065
Обязательства						
Средства клиентов	471748	83101	19976	466654		1041479
Прочие финансовые обязательства	3776					3776
Итого обязательства	475524	83101	19976	466654		1045255
Чистый разрыв ликвидности	78049	(32903)	124914	(17178)	7928	160810

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам, так как основные банковские операции различны по существу, условиям, могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск. Операционный риск определяется Банком как риск возникновения убытков в результате недостаточной организации процессов Банка, умышленных или неумышленных действий сотрудников или третьих лиц, сбоев в работе, информационных, технологических и других систем, а также вследствие внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России.

13 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2017 года сумма капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 526128 тыс.руб. (2016 год: 544460 тыс.руб.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на

ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию за 30 июня 2017 года коэффициент норматива достаточности капитала составил 29,95 % (2016г.: 28,72 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Основной капитал	523985	542317
Дополнительный капитал	2143	2143
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	526128	544460

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. и 2016г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

14 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком на основании собственного анализа и/или с привлечением независимого оценщика. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом.

Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

(а) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(b) Средства в других банках. По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

(с) Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется

существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

(d) **Обязательства.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость обязательств (заемных средств) с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам цен (некотированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			31 декабря 2016		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие активы</i>						
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи		193687	131782		193687	120739
- запасы			250			245
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости		193687	132032		193687	120984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

По состоянию за 30 июня 2017 года оценка справедливой стоимости нефинансовых активов, имеющихся для продажи, в сумме 193687 т.р. была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

Ниже в таблице приводится анализ по уровням иерархии справедливой стоимости и

балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2016					
	2 Урове нь	3 Урове нь	Баланс овая стоимо сть	2 Урове нь	3 Урове нь	Баланс овая стоимо сть
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
- Денежные средства в кассе	43861		43861	61295		61295
- Остатки по корреспондентскому счету в Банке России (кроме обязательных резервов)	51470		51470	43110		43110
- Корреспондентские счета в кредитных организациях	103736		103736	105551		105551
<i>Обязательные резервы в Банке России</i>						
<i>Средства в других банках</i>						
- Межбанковские кредиты	706000		706000	320000		320000
- Страховые депозиты	3366		3366	3442		3442
- Краткосрочные депозиты в других банках	741		741	626		626
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>						
- кредиты юридическим лицам		462793	462793		481748	481748
- кредиты физическим лицам (потребительские)		54823	54823		61916	61916
- дебиторская задолженность		109325	109325		110736	110736
<i>Прочие финансовые активы</i>						
Итого финансовые активы	909174	636785	1545959	534024	672041	1206065
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1301982		1301982	1041479		1041479
Прочие финансовые обязательства	3058		3058		3776	3776
Итого финансовые обязательства	1305040		1305040	1041479	3776	1045255

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка.

По состоянию за 30 июня 2017 к Банку предъявлен иск на 20 т. р. в связи с закрытием расчетного счета клиенту, вследствие ошибочной записи в ЕГРЮЛ о прекращении деятельности юридического лица. Судебное разбирательство назначено на сентябрь отчетного года.

Исходя из собственной оценки, Банк действовал согласно действующему законодательству, резерв по данному разбирательству не создавался.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию за 30 июня 2017 года такими обязательствами являлись неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами,

обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк также имеет право инициировать изменение условий предоставления кредитных линий.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии	7	3707
Гарантии выданные	42580	48011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности	7923	13133
Итого обязательства кредитного характера	50510	64851

Резерв под обязательства кредитного характера по МСФО не создавался, так как нет вероятности возникновения убытков по данным обязательствам.

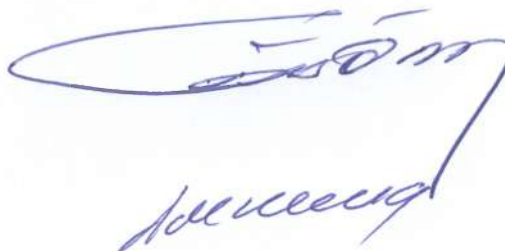
Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

16 События после отчетной даты

В связи с изменением стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, в июле 2017 года по требованию Центрального Банка был создан дополнительный резерв под обесценение в размере 70000 тыс. руб.

Данное событие признано существенным некорректирующим событием после окончания отчетного периода. Убыток после событий отчетного периода за 30 июня 2017 года составил бы 52792 тыс.руб.

Председатель Правления



Б.А. Эндреев

Главный бухгалтер

Г.П. Алехина

