

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 2018г.

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 2018	31 декабря 2017	30 июня 2017
Рубль/1 доллар США	62.7565	57.6002	59.0855
Рубль/1 евро	72.9921	68.8668	67.4993

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 Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 года.

Годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет www.bnai.ru.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями (IAS) 34 предполагает признание ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах.

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IAS) 9 и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 предусматривает классификацию активов, которые соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени.

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г. и применил «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков на весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков на весь срок (ожидаемые убытки за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Переход на МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	114635	-	-	114635
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	11629	-	-	11629
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	769285			769285
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	545652	67327		478325
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	8477			8477
Итого финансовые активы			1449582	67327		1382351

Все классы остатков средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

3 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	38163	41207
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46536	41839
Корреспондентские счета - всего, в том числе	29936	43624
- в банках Российской Федерации	29936	43624
Итого денежные средства и их эквиваленты	114635	126670

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

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 13.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме - 11629 тыс. руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2017 году - 11198 тыс. руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 13

4. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3542	3295

Депозиты в Банке России	765343	1061827
Депозиты в других банках	400	400
Итого средств в других банках	769285	1065522

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству с учетом резерва под обесценение по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «ААА»				
- рейтингом В 2		400		400
- с рейтингом «ССС»				
- не имеющие рейтинга	765343		3542	768885
Итого средств в других банках	765343	400	3542	769285

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «ААА»				
- рейтингом В2		400		400
- не имеющие рейтинга	1061827		3295	1065122
Итого средств в других банках	1061827	400	3295	1065522

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's Investors Service.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 13.

5 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	398629	453663
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	123072	102707
Кредиты физическим лицам (потребительские)	73582	72994
Дебиторская задолженность	216971	216341
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	812254	845705
Оценочный резерв под кредитные убытки	(333929)	(265421)
Итого чистые кредиты	478325	580284

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 оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 за 31 декабря 2017 года (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(233944)	(11776)	(19009)	(692)	(265421)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(57123)	(15464)	(5347)	(8974)	(86908)
Оценочный резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	18268	132			18400
	(272799)	(27108)	(24356)	(9666)	(333929)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 (Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	21654	17144	3336	4579	46713
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года		874	4		878
	(233944)	(11776)	(19009)	(692)	(265421)

Банк представляет структуру кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%

Промышленность	209002	26	203710	24
Сельское хозяйство	279290	34	285671	34
Строительство	54865	6.7	47378	5.7
Торговля и общественное питание	132678	16	138019	16
Транспорт и связь	2260	0.3	2208	0.3
Физические лица	73582	9	72994	9
Прочие отрасли	60577	8	95725	11
Итого кредиты (до вычета резервов)	812254	100	845705	100
Оценочный резерв под кредитные убытки	(333929)		(265421)	
Итого чистые кредиты	478325		580284	

За отчетную дату 30 июня 2018 года у Банка было 11 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 398629 тыс. руб., или 49,1% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года у Банка было 16 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 453663 тыс. руб., или 53,6% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 812254 тыс. руб. (в 2017г. – 845705 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 64133 тыс. руб. (в 2017г. – 186394 тыс. руб.)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменения кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Кредитное требование, которое не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящееся к Этапу 1. Для кредитов и дебиторской задолженности Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков на весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но дефолт не произошел, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков на весь срок (ожидаемые убытки за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что кредит является обесцененным (дефолтным) на отчетную дату, он переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, с учетом всех возможных денежных потоков в результате наступления дефолта.

Ниже проводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	ИТОГО
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.				
- непросроченные	37078	50249	154527	241854
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней			31960	31960

-с просрочкой платежа свыше 360 дней			124815	124815
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб. до вычета резерва	37078	50249	311302	398629
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7020)	(225)	(265554)	(272799)
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	30058	50024	45748	125830
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.				
- непросроченные	51344	25973	22799	100116
-с просрочкой платежа от 61 до 90 дней		2650		2650
-с просрочкой платежа свыше 360 дней			20306	20306
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб. до вычета резерва	51344	28623	43105	123072
Оценочный резерв под кредитные убытки	(82)	(5403)	(21623)	(27108)
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	51262	23220	21482	95964
Кредиты физическим лицам (потребительские)				
- непросроченные	41860	1446	17611	60917
-с просрочкой платежа менее 30 дней			91	91
-с просрочкой платежа от 31 до 60 дней			65	65
-с просрочкой платежа от 91 до 180 дней			8	8
-с просрочкой платежа от 181 до 360 дней			1491	1491
-с просрочкой платежа свыше 360 дней		1277	9733	11010
Итого кредиты физическим лицам (потребительские) до вычета резерва	41860	2723	28999	73582
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1476)	(1056)	(21824)	(24356)
Итого кредиты физическим лицам (потребительские)	40384	1667	7175	49226
Дебиторская задолженность				
- непросроченная	116512	99767		216279
-с просрочкой платежа свыше 360 дней			692	692
Итого дебиторская задолженность до вычета резерва	116512	99767	692	
Оценочный резерв под кредитные убытки		(8974)	(692)	(9666)
Итого дебиторская задолженность	116512	90793	0	207305

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	118 530				118 530
- крупные новые заемщики					

- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		74 100			74 100
- кредиты физическим лицам			16 966		16 966
- дебиторская задолженность				215649	215 649
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	118 530	74 100	16 966	215649	425 245
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	174 397	1 000	14 049		189 446
- с задержкой платежа до 30 дней	21 818		29		21 847
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			3		3
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		2 048			2 048
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			1 089		1 089
- с задержкой платежа свыше 360 дней	138 918	15 715	9 597	692	164 922
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		9 844	31 261		41 105
Итого обесцененные (общая сумма)	335 133	28 607	56 028		420 460
Резерв под обесценение	233944	11776	19009	692	265421
Итого кредиты и дебиторская задолженность	219719	90931	53985	215649	580284

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.

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:

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

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- 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 структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе

форм собственности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	159	0	159	0
Негосударственные организации	649255	80	683469	81
Индивидуальные предприниматели	89258	11	89083	10
Физические лица	73582	9	72994	9
Итого кредиты (до вычета резервов)	812254	100	845705	100
Оценочный резерв под кредитные убытки	(333929)		(265421)	
Итого чистые кредиты	478325		580284	

Кредиты и дебиторская задолженность Банка на отчетную дату состоит:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиты, в том числе:		
Текущие кредиты	402887	440958
Просроченные кредиты	192396	188406
Дебиторская задолженность	216971	216341
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва)	812254	845705
Оценочный резерв под кредитные убытки	(333929)	(265421)
Итого чистые кредиты и дебиторская задолженность	478325	580284

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 13.

Анализ валютного риска и риска ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 13.

6 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		53629	3656	204	6031	2855	18732	85107
Стоимость за 31 декабря 2017 года								
Остаток на начало года		65441	4958	339	6031	7999	18732	103500
Поступления			529					529
Передачи							(8497)	(8497)
Переоценка								
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				139		81		220
Выбытия								
Непризнание ОС в качестве актива				(12)		(1214)		(1226)
Переклассификация части капитальных вложений в ОС		8497						8497
Стоимость на конец отчетного периода		73938	5487	466	6031	6866	10235	103023
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		11812	1302	135		5144		18393

Амортизационные отчисления	16	711	495	61		340		1607
Выбытия				(11)		(1193)		(1204)
Остаток на конец отчетного периода		12523	1797	185		4291		18796
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года		61415	3690	281	6031	2575	10235	84227

	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года		54567	6467	259	6031	3238	8497	79059
Стоимость за 31 декабря 2016 года								
Остаток на начало года		65076	7879	761	6031	7809	8497	96053
Поступления						400	10235	10635
Передачи								
Переоценка		365						365
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				113		47		160
Выбытия			(2500)			(85)		(2585)
Непризнание ОС в качестве актива			(421)	(535)		(172)		(1128)
Стоимость на конец года		65441	4958	339	6031	7999	18732	103500
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		10509	1412	502		4571		16994
Амортизационные отчисления	16	1303	992	86		776		3157
Выбытия			(1102)	(453)		(203)		(1758)
Остаток на конец года		11812	1302	135		5144		18393
Переклассификация части капвложений в ОС								
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года		53629	3656	204	6031	2855	18732	85107

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16, не попали и были отнесены на операционные расходы Банка:

- основные средства на сумму 1226 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 12 тыс. руб., прочие основные средства на сумму 1214 тыс. руб., по которым истек срок полезного использования.

Переведено в состав основных средств нежилое помещение в сумме 8497 тыс. руб.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

7 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие активы		
Запасы	1812	1005
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	279527	274214

Незавершенные переводы и расчеты	210	3499
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1831	3356
Предоплата за услуги	5107	2625
Прочее	29306	29048
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	317793	313747
Резерв под обесценение прочих активов, в т.ч.:	(106243)	(92319)
резерв под обесценение запасов и долгосрочных активов,	(89666)	(80385)
предназначенных для продажи		
другие резервы под обесценение прочих активов	(16577)	(11934)
Итого прочих активов	211550	221428

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 2016г.	(63514)
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	(29377)
Списано за счет резерва в течение 2017 года	572
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017г.	(92319)
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2018 года, в т.ч.:	(13924)
отчисление в резерв под обесценение запасов и долгосрочных активов,	(9281)
предназначенных для продажи	
отчисление в другие резервы под обесценение прочих активов	(4643)
Списано за счет резерва в течение периода, закончившегося 30 июня 2018 года	-
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018г.	(106243)

Ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017года	1005	274214
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(44)	(80341)
Балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2018года	961	193873
Поступления	2536	15063
Реализация	1729	9750
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 год	1812	279527
Резерв под обесценение за 30 июня 2018 года	(57)	(89609)
Балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва под обесценение за 30 июня 2018 года	1755	189918

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.

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 13

8 Средства клиентов*(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	3432	6823
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	441110	815172
Срочные депозиты	409	400
Индивидуальные предприниматели		
Расчетные счета	17391	27927
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования)	87215	74417
Срочные вклады	561568	557494
Суммы до выяснения	18	
Итого средства клиентов	1111143	1482233

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

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 13.

9 Прочие обязательства*(в тысячах российских рублей)*

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	150	614
Расчеты за пользование ИБС	336	299
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2115	1982
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	639	384
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		478
Прочие кредиторы	48	131
Итого прочие обязательства	3288	3888

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 13.

10 Процентные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	98950	56931
Корреспондентские счета и средства в других банках	32270	21444
Прочие	320	66
Итого процентные доходы	131540	78441
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	21	905
Депозиты физических лиц	29561	20735
Текущие (расчетные) счета	1819	1004
Итого процентные расходы	31401	22644

11 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах российских рублей)*

	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3035	3011
Комиссия по выданным гарантиям	-	711
		18

От оказания услуг платежной инфраструктуры	1100	1151
Прочие		261
Итого комиссионные доходы	4135	5134
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1002	662
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных и расчетных систем	343	290
Прочие		29
Итого комиссионные расходы	1345	981
Чистый комиссионный доход	2790	4153

12 Прочие операционные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев 2018	За 6 месяцев 2017
Прочие операционные доходы		
От передачи активов в счет погашения задолженности	4216	
За информационное и технологическое взаимодействие	1695	1651
От сдачи имущества в аренду	782	858
За счет возврата переплаченного налога на имущество		769
По привлеченным депозитам физических лиц	567	631
От оказания услуг клиентам	448	425
От корректировки обязательства по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов		293
От реализации имущества	2436	45
Прочие	121	47
Итого прочие операционные доходы	10265	4719
Административные и прочие операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	22395	23850
Расходы по выплате долей участников	13387	
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3617	1401
Административные расходы	4155	2273
Амортизация ОС	1607	1867
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2438	1871
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2766	880
Расходы на страхование	1775	1476
Реклама и маркетинг	31	3
Прочие	67	3114
Итого административных и прочих операционных расходов	52238	36735

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 4559 тыс.руб. (30.06.2017: 5011 тыс. руб.).

13 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена широкому спектру рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая исходит из соответствия его стратегическим целям и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Банка обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Управление и контроль за финансовыми и нефинансовыми рисками осуществляет Служба управления рисками (СУР).

Основными задачами СУР являются:

1. организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
2. принятие мер, включая координацию действий подразделений, направленных на снижение влияния рисков;
3. установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков;
4. разработка методологии проведения тестирования;
5. формирования и представление руководству Банка отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Основными принципами эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка являются:

➤ *Непрерывность и цикличность.* Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.

➤ *Независимость функций управления рисками.* В целях предотвращения конфликтов интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершении операции) от оценки риска и осуществления контроля над ними.

➤ *Информированность.* Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

➤ *Вовлеченность и контроль уровня рисков.* Наблюдательный совет, Председатель Правления Банка, Правление, Комитет по аудиту и рискам на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

➤ *Реализация принципа «трех линий защиты»*

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- Принятие рисков (1-я линия защиты) - структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки;

- Управление рисками (2-я линия защиты) – подразделения, ответственные за управление рисками;

- Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты) – независимая оценка качества действующих процессов управления рисками.

➤ *Экономическая целесообразность.* Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

➤ *Ограничение рисков.* В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленной склонности к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

➤ *Информационные технологии и качество данных.* Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования автоматизированной системы АБС «Ва-Банк», и доступных источников сети «Интернет», позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

➤ *Совершенствование системы управления рисками и капиталом.* Система управления рисками и капиталом Банка соответствует уровню развития операций Банка.

➤ *Риск-культура.* Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры (получение сотрудникам Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством обучения и самообразования; правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности; формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками).

➤ *Раскрытие информации.*

Цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;

- оценка значимых рисков – разработка и использование системы инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;

- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием и текущих и плановых значений;

- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;

- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;

- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;

- подготовка отчета по ВПОДК.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В отчетном году в Банке действовали следующие показатели склонности к риску: норматив достаточности капитала, уровень резервов под кредитные требования, уровень ОВП по отношению к капиталу, нормативы текущей ликвидности, показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, уровня процентного риска, показатели риска концентрации, рыночного риска прибыльности, качественные показатели финансовой

устойчивости, комплаенс-риск. В течение года фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую систему, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;

нефинансовые риски:

- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск концентрации.

Основным принципом формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций Банка и процесса управления рисками и капиталом.

Для реализации данного принципа в организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками.

Функции Общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка;
- принимает решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решения об одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в уставе Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка;

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка. Дает поручения исполнительным органам управления Банка по результатам рассмотрения этой отчетности;

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

- утверждает показатели склонности к риску на год и их значения;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, документов регулирующих вопросы информационной безопасности;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- совместно с Правлением и Председателем Правления не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает иные вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка в области банковских рисков и содействия созданию условий для надлежащего управления рисками в составе Наблюдательного совета Банка образованы следующие комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам;

- Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению;

- Комитет по стратегическому развитию.

Функции Комитетов, образованных в составе Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом установлены Положением «О комитетах Наблюдательного совета Банка «Нальчик» ООО.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления риском и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует кредитный комитет. Функции кредитного комитета в части управления рисками и капиталом определены Положением «О кредитном комитете Банка «Нальчик» ООО»;
- утверждает положения о структурных подразделениях и о совершении Банковских операций и сделок и определяет их полномочия (при необходимости);
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Службы управления рисками по управлению рисками кредитной организации в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним положением Банка «О службе управления рисками Банка «Нальчик» ООО».

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками,

установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

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 7.

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.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок представления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные риску;

- методология оценки риска на заемщика, в том числе методология оценки финансового положения заемщика, качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;

- требования к обеспечению (залог) по обязательствам заемщиков и методологию его оценки.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Установление данных лимитов для заемщиков участника осуществляется Кредитным комитетом Банка.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск по состоянию на 30 июня 2018 года составили:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) на 30 июня 2018 года составил 20,52 % собственных средств, (30.06.2017: 12.54%), нормативное значение – 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 67.16% собственных средств Банка, (30.06.2017: 64.98), нормативное значение – 800 %;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0.23 % собственных средств, (30.06.2017: 0.47%), нормативное значение — 3%.

Действующая система мониторинга ссудной задолженности заемщиков позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью и процедурой формирования резервов на возможные потери;
- соблюдать действующие лимиты и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов, оценивать ликвидность и достаточность предлагаемого обеспечения, оценивать качество выданных кредитных продуктов.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по заемщикам, Банком определена следующая целевая структура кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженной кредитному риску:

- кредитование корпоративных заемщиков;
- кредитование субъектов МСБ;
- розничное кредитование;
- кредитование на рынке МБК;
- вложения в векселя.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщиков, залоговым обеспечением по кредитам, контроль за оборотами средств по счетам заемщиков в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

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 риска осуществляет руководитель службы управления рисками.

Процентный риск. 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 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр ебова ния и менее меся ца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 мес я цев	Более 1 года	На неоп ре деле н ный срок	Беспро центн ые	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16748					97887	114635
Обязательные резервы в Банке России						11629	11629
Средства в других банках	765343					3942	769285
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	20	15926	17829	437566	6984	-	478325
Прочие финансовые активы						7314	7314
Итого финансовые активы	782111	15926	17829	437566	6984	120772	1381188
Финансовые обязательства							
Средства других банков						5518	5518
Средства клиентов	537312	224409	10299	326929		12194	1111143
Прочие финансовые обязательства						3240	3240
Итого финансовые обязательства	537312	224409	10299	326929		20952	1119901
Чистый разрыв по процентным ставкам	244799	(208483)	7530	110637	6984	99820	261287
Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)	1,5	1	1,1	1,1	1,1		

Ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востр ебова ния и менее меся ца	От 1 до 6 меся цев	От 6 до 12 мес я цев	Более 1 года	На неоп ре деле н ный срок	Беспр оцент ные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты						126670	126670
Обязательные резервы в Банке России						11198	11198
Средства в других банках	1061827					3695	1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	3979	27834	52403	488627	7441		580284
Прочие финансовые активы						9110	9110
							28

Итого финансовые активы	1065806	27834	52403	488627	7441	150673	1792784
Финансовые обязательства							
Средства других банков						3060	3060
Средства клиентов	914566	121297	9577	424802		11991	1482233
Прочие финансовые обязательства						3888	3888
Итого финансовые обязательства	914566	121297	9577	424802		18939	1489181
Чистый разрыв по процентным ставкам	151240	(93463)	42826	63825	7441	131734	303603
Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1		

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.

Правление Банка контролирует уровень расхождения процентных ставок и стремится к их соответствию по активам и пассивам.

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 2018 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	90579	11498	12558	114635
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11629			11629
Средства в других банках	766273	3012		769285
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	478325			478325
Прочие финансовые активы	6805	430	79	7314
Итого денежные финансовые активы	1353611	14940	12637	1381188
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	5518			5518
Средства клиентов	1107281	1418	2444	1111143
Прочие финансовые обязательства	3240			3240
Итого денежные финансовые обязательства	1116039	1418	2444	1119901
Чистая балансовая позиция	237572	13522	10193	261287
Обязательства кредитного характера	70898			70898

По состоянию за 31 декабря 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	94622	11315	20733	126670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11198			11198
Средства в других банках	1062757	2765		1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	580284			580284
Прочие финансовые активы	8607	486	17	9110
Итого денежные финансовые активы	1757468	14566	20750	1792784
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	3060			3060
Средства клиентов	1474102	6759	1372	1482233
Прочие финансовые обязательства	3888			3888
Итого денежные финансовые обязательства	1481050	6759	1372	1489181
Чистая балансовая позиция	276418	7807	19378	303603
Обязательства кредитного характера	41382			41382

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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	101442	13193	114635
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11629		11629
Средства в других банках	343	768942	769285
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	446811	31514	478325
Основные средства	84227		84227
Отложенный налоговый актив	35971		35971
Прочие активы	181021	30529	211550
Итого активы	861444	844178	1705622
Обязательства			
Средства других банков	5518		5518
Средства клиентов	1111143		1111143
Прочие обязательства	3288		3288
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство			
Итого обязательства	1119949		1119949
Чистая балансовая позиция	(258505)	844178	585673

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	114896	11774	126670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11198		11198
Средства в других банках	807	1064715	1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	580284		580284
Основные средства	85107		85107
Текущие требования по налогу на прибыль	6858		6858
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	186214	35214	221428
Итого активы	985364	1111703	2097067
Обязательства			
Средства других банков	3060		3060
Средства клиентов	1482233		1482233
Прочие обязательства	3888		3888
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство	2285		2285
Итого обязательства	1491466		1491466
Чистая балансовая позиция	(506102)	1111703	605601

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 производением 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 2018 года данный коэффициент составил 67.95 % (30 июня 2017.: 46,52%). 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 2018 года данный коэффициент составил 132.61 (июнь 2017г.: 110.25). 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 2018 года данный коэффициент составил 78.55 (30 июня 2017г.: 72.03). Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

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 и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

14 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 30 июня 2018 года, нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной банком России, составил 534182 тыс.руб. (2017 год: 549797 тыс.руб.).

Согласно требованиям Банка России следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. По состоянию за 30 июня 2018 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 42.47 % (2017г.: 29.95 %). В течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Базовый капитал 1-го уровня	583530	603458
Дополнительный капитал 2-го уровня	2143	2143
Всего капитал	585673	605601

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. и 2017г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (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 2018			31 декабря 2017		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Прочие активы</i>						
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи			189918			193873
- запасы			209			222
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости			190127			194095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Ниже в таблице приводится анализ по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
(в тысячах российских рублей)	2 Уровень	3 Уровень	Баланс овая стоимо сть	2 Уровень	3 Уровень	Баланс овая стоимо сть
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>						
- Денежные средства в кассе	38163		38163	41207	-	41207
- Остатки по корреспондентскому счету в Банке России (кроме обязательных резервов)	46536		46536	41839	-	41839

- Корреспондентские счета в кредитных организациях	29936	29936	43624	-	43624
Обязательные резервы в Банке России	11629	11629	11198		11198
Средства в других банках					
- Межбанковские кредиты/депозиты	765343	765343	1061827	-	1061827
- Страховые депозиты	3542	3542	3295	-	3295
- Краткосрочные депозиты в других банках	400	400	400	-	400
Кредиты и дебиторская задолженность					
- кредиты юридическим лицам	221794	221794		310650	310650
- кредиты физическим лицам (потребительские)	49226	49226		53985	53985
- дебиторская задолженность	207305	207305		215649	215649
Прочие финансовые активы	7314	7314		9110	9110
Итого финансовые активы	895549	485639	1381188	1203390	589394
Итого финансовые активы				589394	1792784
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	5518	5518	3060		3060
Средства клиентов	1111143	1111143	1482233		1482233
Прочие финансовые обязательства	3240	3240		3279	3279
Итого финансовые обязательства	1119901	1119901	1485293	3279	1488572

У Банка отсутствуют финансовые активы, относящиеся к Уровню 1 и 2, при оценке которых применяются доступные данные с рынка. Справедливая стоимость нефинансовых активов определена с использованием ненаблюдаемых исходных данных.

16 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, ассоциированными предприятиями (организациями), значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представляем движение денежных средств по операциям со связанными сторонами:

Кредиты выданные и погашенные связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки за 31.12.2017	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Выбывшие из состава связанных	Резерв под обесценение	Итого за 30.06.2018
-------------------------------	-----------------------	---------------------------	-----------------------------	-------------------------------	------------------------	---------------------

Ключевой управленческий персонал	1321	300	248	445		928
Ассоциированные предприятия (организации)	4875		1000		969	2906
Итого кредиты, выданные связанным сторонам	6196	300	1248	445	969	3834

Депозиты, размещенные связанными сторонами:

Остатки за 30 июня 2018 Остатки за 31 декабря 2017

(в тысячах российских рублей)

Ключевой управленческий персонал	15047	12902
Итого остатки на депозитах связанных сторон	15047	12902

Процентные доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	Процентные расходы за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018	Процентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017
Ключевой управленческий персонал	421	72
Итого:	421	72

В отчетном периоде выплаченная действительная доля участнику (основной управленческий персонал) составила 15387,4 тыс. руб.

Размер выплаченного вознаграждения связанным сторонам в отчетном периоде существенно не отличался от вознаграждения соответствующего отчетного периода 2017 года.

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.

17 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	20498	2017
Гарантии выданные	50400	
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под лимит задолженности		39365
Итого обязательства кредитного характера	70898	41382

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



Б.А. Эндреев

Г.П. Алехина



