



*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ  
С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОРГАНИЗАЦИИ БАНК «НАЛЬЧИК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ),  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

#### АДРЕСАТ

Участникам БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)
Государственный регистрационный номер	1020700000496
Место нахождения	360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, улица Толстого, дом 77.

#### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:



- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.



**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Директор ЗАО «Межрегиональная  
аудиторская фирма «Доверие»

Л.А. Глазырина

Дата аудиторского заключения

«11» марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	03128018	1020700000496	695	048327741

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

Кредитной организации БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Почтовый адрес 360051 Рф, ЮБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0406806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	54475	55362
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	302694	346000
2.1.	Обязательные резервы	7097	6878
3.	Средства в кредитных организациях	154343	50566
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1001378	751808
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55523	37202
9.	Прочие активы	13540	14203
10.	Всего активов	1531953	1255141
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1103867	911373
13.1.	Вклады физических лиц	571800	342965
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	25972	26778
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1190	731
18.	Всего обязательств	1195029	938885
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	22507	19305
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	207	687
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	290250	214357
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	2143	2143
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72231	81138
27.	Всего источников собственных средств	386921	318298
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	31867	27540
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	139813	113531

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

01-03-2011

Сообщение публикуется

Эндреев Б.А.

Алахина Г.П.

Аисова Ф.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09123018	1020700000496	695	048327741

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Почтовый адрес 360051, Рф, КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	177187	148528
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4531	1341
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	172656	145187
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	46229	34430
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46229	34430
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	130958	112098
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-20647	-14167
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1449	-282
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	110311	97931
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	944
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3530	5426
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-304	82
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	54757	57764
13	Комиссионные расходы	1709	1429
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	-458	3134
17	Прочие операционные доходы	825	2938
18	Чистые доходы (расходы)	166952	166790
19	Операционные расходы	73935	64298
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	93017	102492
21	Начисленные (уплаченные) налоги	20786	21354
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	72231	81138
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72231	81138

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

44-06-10

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Айсова Ф.Л.

01-03-2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09126018	1020700000496	896	048327741

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Почтовый адрес 360051, Рф, КБР, г.Нальчик, ул. Толстого 77

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	316141	70269	386410
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	19305	3202	22507
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	19305	3202	22507
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	410	-203	207
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	214357	75893	290250
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	80746	-9029	71717
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	80746	-9029	71717
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34.5	X	30.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	40681	21105	61786
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37907	22289	60196
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2043	-1642	401
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	731	458	1189
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 265110, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 183388 ;

1.2. изменения качества ссуд 67690 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иных 4032 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 242821, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0 ;

2.2. погашения ссуд 222953 ;

2.3. изменения качества ссуд 19141 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5. иных 727



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнители

Телефон

44-95-19

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09123018	1020700000496	696	048327741

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Почтовый адрес

360061, РФ, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	30.5	34.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	79.8	73.5
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	50	110.8	91.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	44.0	35.2
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21.5 минимальное 0.6	максимальное 20.2 минимальное 1.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	600	178.8	189.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.9	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.5	1.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам и расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

М.П.

Исполнитель

Аисова Ф.Л.

Телефон

44-05-13

01-03-2011





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128018	1020700000496	696	048327741

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **БАНК "НАЛЬЧИК"** (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ОООПочтовый адрес **360061 Р.Ф. КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77**

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	93658	106402
1.1.1	Проценты полученные	174654	139676
1.1.2	Проценты уплаченные	-82671	-31602
1.1.3	Комиссии полученные	54757	57764
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1709	-1429
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	944
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3630	5428
1.1.8	Прочие операционные доходы	826	2938
1.1.9	Операционные расходы	-65610	-46107
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-20118	-21208
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-18123	-78832
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-1221	-4769
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-270411	-188427
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-5627	-17108
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	252491	152002
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-11500
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6645	-7030
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	75535	29570
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-29547	-15658
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2256	8448
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-27291	-7210
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2602	4630
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-207	-687
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	807	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-5000	-5000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1798	-1157
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-304	82
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	46142	21286
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	446052	424767
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	492194	446052

Председатель Правления

Зндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

М.П.

Исполнитель

Айсова Ф.Л.

Телефон

44-05-10

01-33-2011

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД

БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 02.11.1990г. с размером уставного капитала 6 тысяч рублей, в год, когда был задан совершенно новый курс на кардинальную перестройку всего и вся. Создавалась новая 2-х уровневая банковская система, во главе которой должен стоять государственный банк, на втором уровне должны находиться коммерческие банки. Кто не прошел этот 20-летний путь, тому трудно понять, что это был за период. Происходило становление налогового, гражданского, валютного законодательства, осуществлялся переход на новые правила бухгалтерского учета и план счетов, возникновение проблем с очередностью платежей, наличие хронически «мертвых» картотек, счетов, «черные вторники», денежная реформа, взлеты и падения в экономике.

Не давали нам скучать и кризисы, следующие один за другим. Нам пришлось учиться жить в кризисные времена, преодолевать их последствия, искать новые пути выхода из трудной ситуации.

В Кабардино-Балкарской республике в 2010 году свой двадцатилетний юбилей отпраздновали 3 региональных банка: «Нальчик», «Бум - Банк», «Прохладный». У каждого была своя история, свой путь, свои сложности и достижения, свой уникальный опыт. Выстоять в самых сложных обстоятельствах помогал настоящий профессионализм, постоянная учеба, каждодневный кропотливый труд руководства и сотрудников кредитных организаций.

Правильно выбранная стратегия помогла Банку выполнять свои обязательства, сохранять платежеспособность, клиентуру. В условиях финансовых кризисов Банк своевременно осуществлял все расчеты и платежи, как по операциям своих клиентов, так и по собственным обязательствам перед вкладчиками и кредиторами.

За 20 лет успешной работы Банк сформировался и приобрел статус стабильного финансового института. В период с мая по ноябрь 2010 года Банк провел акцию под названием «Отметим юбилей вместе!», в рамках которой прошли праздничные мероприятия, посвященные двадцатилетию нашего Банка.

В связи с юбилеем Ассоциация российских банков наградила Банк Золотым дипломом. Председатель Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации С.М.Миронов объявил благодарность коллективу Банка «За большой вклад в обеспечение доступности финансовых услуг населению КБР». По итогам конкурса, в рамках празднования Всероссийского Дня банкира, Банк награжден дипломом Национальной банковской премии 2010 «За социальную ответственность в бизнесе».

Финансовые показатели демонстрируют постоянную положительную динамику развития Банка, подтверждая его надежность, стабильность и значительный потенциал.

Валюга баланса, как показатель активности кредитной организации, на 01.01.2011г., по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, выросла на 29,49% и составила 2092213 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты 1652349 тыс. руб.), собственные средства (капитал) увеличились на 21,64% и составили 386373 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты 386410 тыс. руб.)

По состоянию на 01.01.2011г.:

зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 22507 тыс. руб., по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, вырос на 16,58%;

резервный фонд составил 290250 тыс. руб., увеличился на 75893 тыс. руб. или на 35,40%.

Эффективность и перспективность проводимой политики наглядно подтверждается важнейшим экономическим показателем деятельности — размером получаемой прибыли.

Прибыль, с учетом событий после отчетной даты, до налогообложения, за 2010г.



составила 91239 тыс. руб., по сравнению с 2009г. уменьшилась на 9748 тыс. руб., налог на прибыль составил 19008 тыс. руб., прибыль после налогообложения составила 72231 тыс. руб.

Объем доходов и расходов по сравнению с 2009г., соответственно увеличился на 30,47% и 44,26%.

Прибыль до налогообложения отчетного года в сравнении с прошлым годом с учетом событий после отчетной даты:

	01.01.2010	01.01.2011	отклонения (+,-)
доходы	394939 тыс. руб.	515298 тыс. руб.	+120359 (30,47%)
расходы	293952 тыс. руб.	424059 тыс. руб.	+130107 (44,26%)
прибыль	100987 тыс. руб.	91239 тыс. руб.	- 9748 (9,66%)

Доходы и расходы за 2009г. и 2010г.

№ п/п	Наименование статей	Факт 2009г. (СПОД)	%	Факт 2010г. (СПОД)	%
		Сумма (т.р.)		Сумма (т.р.)	
1	2	3	4	5	6
	<b>Доходы</b>				
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям	145438	36.83%	177013	34.35%
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов	48225	12.21%	42644	8.28%
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в, т.ч. переоценка	22989	5.82%	14901	2.89%
4	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	9536	2.41%	12019	2.33%
5	Доходы от операций с ценными бумагами	944	0.24%		0.00%
6	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	163776	41.47%	267628	51.94%
7	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	222	0.06%	174	0.03%
8	Другие доходы	3809	0.96%	918	0.18%
	<b>Доходы - всего</b>	394939	100.00%	515297	100.00%
	<b>Расходы</b>				
1	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц, (в т.ч. межбанковский кредит)	4761	1.62%	4826	1.14%
2	Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	29673	10.09%	41403	9.76%
3	Расходы от купли-продажи иностранной валюты в т.ч. переоценка	17481	5.95%	11675	2.75%
4	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1073	0.37%	1370	0.32%
6	Расходы по переводам денежных средств, услуги расчетных систем	356	0.12%	338	0.08%
8	Расходы на содержание персонала	39132	13.31%	42376	9.99%
9	Отчисления в резервы на возможные потери	174809	59.47%	288733	68.09%
10	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	942	0.32%	1158	0.27%



11	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5290	1.80%	3336	0.79%
12	Плата за пользования объектами интеллектуальной собственности.	1688	0.57%	2205	0.52%
13	Расходы на служебные командировки	406	0.14%	234	0.06%
14	Налоги и сборы, относимые на расходы	1505	0.51%	1778	0.42%
15	Амортизация по основным средствам	2648	0.90%	2874	0.68%
16	Расходы на содержание основных средств и другого имущества	1415	0.48%	1970	0.46%
17	Представительские расходы	361	0.12%	444	0.10%
18	Расходы по охране	1890	0.64%	2360	0.56%
19	Страхование	1262	0.43%	1811	0.43%
20	Расходы на аудит	164	0.06%	184	0.04%
21	Штрафы, пени, неустойки	0	0.00%	2	0.00%
22	Другие расходы	9096	3.09%	14981	3.53%
	<b>Расходы – всего</b>	<b>293952</b>	<b>100.00%</b>	<b>424058</b>	<b>100.00%</b>
	<b>ПРИБЫЛЬ</b>	<b>100987</b>		<b>91239</b>	

Как видно из таблицы, наибольший удельный вес 51,94% в структуре доходов занимает статья «доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» в сумме 267628 тыс. руб.

Второй по значимости статьей в доходах с удельным весом 34,35% и суммой 177013 тыс. руб. является «процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям».

Третьей в доходах с удельным весом 8,28% и суммой 42644 тыс. руб. является статья «вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов».

Значительный удельный вес в структуре расходов занимают следующие статьи: «отчисления в резервы на возможные потери» в сумме 288733 тыс. руб. или 68,09%.

«расходы на содержание персонала» в сумме 42376 тыс. руб. или 9,99%.

Средняя численность работников за 2010г. составила 123 человека. Средняя зарплата одного сотрудника - 22893 рубля, по сравнению с прошлым годом увеличилась на 743 рубля или на 3,35%.

«процентные расходы по привлеченным средствам» в сумме 41403 тыс. руб. или 9,76%.

Разница между созданным и восстановленным резервом в 2009г. составила 11033 тыс. руб., в 2010г. - 21105 тыс. руб.

К корректирующим событиям после отчетной даты были отнесены:

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета,
- выплаты работникам (премирование),
- начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год,
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

По состоянию на 1 декабря 2010г. проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2011г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами.

На счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2011г. числится сумма 1291407рублей 89 копеек. Сверка оформлена

двухсторонними актами с:

ООО «Газпром межрегионгаз Пятигорска» на сумму 2863 -77,  
 Столичным филиалом ОАО «Мегафон» на сумму 1850 - 52,  
 ООО «Паритет-Пермь» на сумму 7700=,  
 Каб. Бал. филиалом ОАО « ЮТК» на сумму 31383 -52,  
 ООО «ПУМА» на сумму 82500=,  
 ИП Хатуховым Р.М. на сумму 362400=,  
 ООО «ДатаСек Текнолоджиз» на сумму 450000=,  
 госпошлина по 14 искам на сумму 352710-08.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на 01.01.2011г. числится сумма 9368795-17.

№ п/п	Дата зачисления	№ документа	От какого числа	Сумма	Причина
1	27.12.2010	38	27.12.2010	15289-50	Уточнение наименование получателя
2	27.12.2010	860	27.12.2010	650=	До прихода отправителя средств
3	30.12.2010	136	29.12.2010	620=	Номер счета не соответствует наименованию
4	30.12.2010	161	30.12.2010	26=	-//-
5	31.12.2010	873	31.12.2010	3208-05	Файлы обмена по эмиссии принимались 31.12.10 до 15-00 московского времени
6	31.12.2010	184	31.12.2010	10022=	-//-
7	31.12.2010	899	31.12.2010	2401=	-//-
8	31.12.2010	195	31.12.2010	622=	-//-
9	31.12.2010	235	31.12.2010	8000=	-//-
10	31.12.2010	201	31.12.2010	8000=	-//-
11	31.12.2010	897	31.12.2010	2401=	-//-
12	31.12.2010	205	31.12.2010	24414=	-//-
13	31.12.2010	228	31.12.2010	124512-85	-//-
14	31.12.2010	209	31.12.2010	2400=	-//-
15	31.12.2010	342	31.12.2010	61628-16	-//-
16	31.12.2010	302	31.12.2010	1598=	-//-
17	31.12.2010	222	31.12.2010	21700=	-//-
18	31.12.2010	218	31.12.2010	40801-18	-//-
19	31.12.2010	234	31.12.2010	37394-43	-//-
20	31.12.2010	901	31.12.2010	1035=	-//-
21	31.12.2010	204	31.12.2010	28200=	-//-
22	31.12.2010	316	31.12.2010	1348607=	До выяснения финансируемых объектов ст-ва с/п 179 от 31.12.2010
23	31.12.2010	320	31.12.2010	1243988=	-//-
24	31.12.2010	313	31.12.2010	1522068=	-//-
25	31.12.2010	307	31.12.2010	2245865=	-//-
26	31.12.2010	314	31.12.2010	1325687=	-//-
27	31.12.2010	315	31.12.2010	1285152=	-//-



29	31.12.2010	332	30.12.2010	25=	Номер счета не соответствует наименованию
30	31.12.2010	238	31.12.2010	2480=	Нет списка

На счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» по состоянию на 01.01.2011г. числится сумма 24256603-03:

- капвложения в нежилое помещение по пр.Кулиева 26 (доп.офис) на сумму 24015000=,
- капвложения в автомат ПП ОСМП-3 с монитором на сумму 74743-01,
- капвложения в автомат ПП ОСМП - улица на сумму 121674-65,
- капвложения в терминал на сумму 22592-68,
- капвложения в терминал на сумму 22592-69.

Начисление амортизации по группам основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом.

Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка средств в отчетном году не производилась.

Стоимость основных средств на 01.01.2011г. составляет 39868 тыс. руб., относительно 01.01.2010г. возросла на 5903 тыс. руб. Денежные средства направлены на приобретение помещения для дополнительного офиса, сортировщика банкнот, терминалов, орг.техники, серверов.

При выбытии ценных бумаг применяется способ ФИФО. В 2010году Банк не работал с ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 2199 счетов, 6438 счетов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц и 4895 счетов физическим лицам по пластиковым картам. На 31.01.2011г. от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено 1085 письменных подтверждений по счетам, что составляет 60 % от работающих счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения. Представление письменных подтверждений остатков по депозитам, прочим привлеченным средствам и счетам физических лиц договорами не предусмотрено. От всех кредитных организаций до 31 января 2011г. получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам. Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

В соответствии с выбранной стратегией, главным приоритетом клиентской политики является наиболее полное и своевременное удовлетворение потребительского спроса вне зависимости от того, являются ли клиенты Банка крупными предприятиями или частными лицами. Обширная, устойчивая и сбалансированная клиентская база - основной источник ресурсной базы. Финансовая устойчивость, высокая деловая репутация, а также «адресность» подхода обеспечивают рост объемов денежных средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Так остатки на этих счетах на 01.01.2011г. составили 548986 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 12978 тыс. руб.

Для физических лиц Банк предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведение счетов, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, переводы без открытия счета, конверсионные операции, размещение денежных средств во вклады (депозиты).

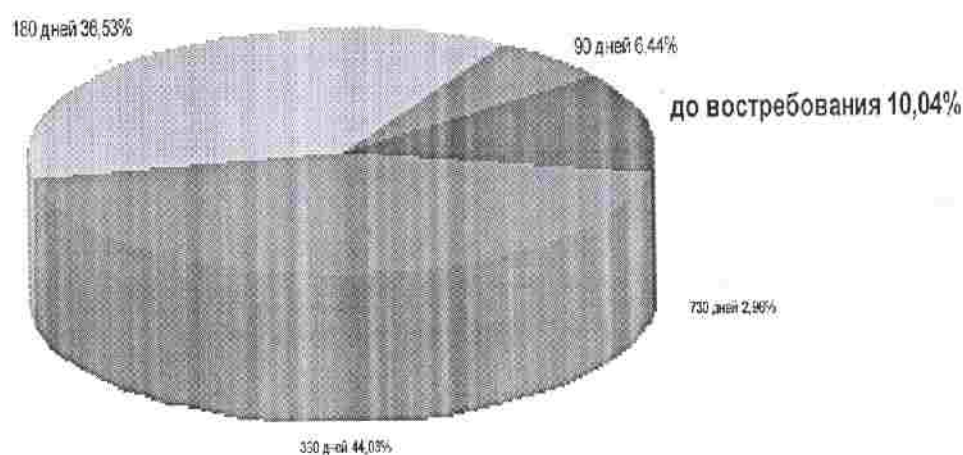
Для удобства обслуживания физических лиц в микрорайонах города открыто семь



дополнительных офисов. Работа построена с расчетом обслуживания физических лиц в рабочие и выходные дни. График работы построен с учетом пожеланий клиентов.

Банком заключено более 80 договоров на прием платежей от населения по квитанциям за коммунальные услуги, за содержание детей в детских садах и школах, за обучение и другие. В оплату этих платежей от населения принято 108610 квитанций на общую сумму 75839 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом объем вырос, соответственно, на 22708 квитанций и на сумму 19418 тыс. руб. Комиссия за 2010 г. составила 656 тыс. руб.

Вклады физических лиц за год увеличились на 229063 тыс. руб. (69,6%) и на 01.01.2011г. составили 558394 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 90%. За 2010 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 41440 тыс. руб.



Сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах составила 32968 тыс. руб., из них привлечено вкладов до востребования — 4632 тыс. руб., на 90 дней — 3394 тыс. руб., на 180 дней — 14471 тыс. руб., на 360 дней — 10335 тыс. руб. и на 730 дней — 136 тыс. руб. В сравнении с 2009 годом сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах увеличилась на 24362 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2010г.	На 01.01.2011г.	Изменения (гр./%) (+,-)
До востребования	33118	56063	+22945 / 69,3
90 дней	17632	35965	+18333 / 104,0
180 дней	127772	203984	+76212 / 59,6
360 дней	141941	245871	+103930 / 73,2
730 дней	8868	16511	+7643 / 86,2
<b>Всего</b>	<b>329331</b>	<b>558394</b>	<b>+229063 / 69,6</b>

Ставки по срочным депозитам физических лиц с 1 декабря 2010 года установлены:  
 «сроком на 90 дней» - 6% годовых;  
 «сроком на 180 дней» - 8% годовых;  
 «сроком на 360 дней» - 9% годовых;

С 1 ноября 2010 года денежные средства физических лиц во вклад «Юбилейный» срок на 730 дней не привлекаются.

Ставка по вкладу до востребования с 1 января 2011 года установлена в размере 2% годовых.

Из выше приведенных данных очевидно, что самыми привлекательными видами вкладов для физических лиц являются срочные депозиты сроком на 180 дней и 360 дней, их удельный вес в общей сумме привлеченных средств физических лиц, соответственно, составили 37% и 44%.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за 2010 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 1754 тыс. руб.

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Для удобства обслуживания клиентов — физических лиц Банк ежегодно расширяет перечень систем денежных переводов, в истекшем году была подключена система «Золотая корона».

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов:

Наименование системы	Рубли		Доллары США		Евро	
	тыс. руб.	кол-во переводов	тыс. долларов США	кол-во переводов	тыс. евро	кол-во переводов
Вестерн Юнион	88258	7070	3653	5100	-	-
Юнистрим	203218	12606	711	1267	72	108
Анелик	48113	2277	25	89	-	-
Лидер	48459	2725	615	885	44	81
ИнтерЭкспресс	9239	1088	1	2	-	-
Контакт	70597	9808	327	392	23	45
Золотая корона	53447	3095	18	30	-	-
<b>Всего</b>	<b>521331</b>	<b>38669</b>	<b>5350</b>	<b>7765</b>	<b>139</b>	<b>234</b>

Объём переводов в рублях по системам мгновенных переводов, по сравнению с 2009 годом, увеличился на 44797 тыс. руб., переводы в долларах США и Евро снизились, соответственно, на 189 тыс. долларов США и 105 тыс. евро. Количество переводов выплаченных и отправленных увеличилось на 15130 шт. или на 48%. Доходы по переводам без открытия счета физическими лицами, через системы денежных переводов за отчетный год составили 5288 тыс. руб., что на 377 тыс. руб. меньше полученных доходов в 2009 году. Снижение доходов произошло вследствие снижения комиссии по системе «Лидер» и уменьшением сумм переводов по всем системам (чем меньше сумма перевода, тем ниже комиссия).

Вследствие увеличения потребительского кредитования на территории республики, вырос объем операций по переводам физических лиц без открытия банковского счета, в другую кредитную организацию по банковским реквизитам на 25% и составил 75639 тыс. руб. По данному виду услуг за отчетный год проведено 17881 операция.



В отчетном году Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. Количество клиентов, владеющих картами Банка «Нальчик» ООО на 01.01.2011 года составило 4867 человек, с корпоративным сектором заключен 31 договор (зарплатные проекты).

По эмитированным банковским картам проведено 59930 операций на сумму 207179 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 198584 тыс. руб., за рубежом - 2303 тыс. руб.;
- платежи за товары на территории России 14306 тыс. руб., за рубежом — 4093 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 37418 операций на сумму 112463 тыс. руб.

В 2010 году подписано и выдано 78 паспортов сделок, в том числе 20 паспортов по экспорту, 41 - по импорту. Произведено платежей по импорту — 2285 тыс. долларов США, 427 тыс. евро и 24083 тыс. руб.

Объемы купли - продажи наличной иностранной валюты составили:

- покупка — 733 тыс. долларов США и 340 тыс. евро;
- продажа — 4887 тыс. долларов США и 519 тыс. евро.

Количество сделок при покупке и продаже наличной иностранной валюты, соответственно, составили 3480 и 7122 сделок.

Специалисты Банка, руководствуясь тактикой индивидуального подхода, консультируют клиентов банка по вопросам финансовой и внешнеэкономической деятельности, таможенного законодательства.

Для удобства обслуживания физических лиц в 2010 году Банк приобрел платежные терминалы - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т. п.

В условиях сложной макроэкономической ситуации Банк не потерял своих позиций в традиционно важных для себя сегментах рынка. Этому способствовала правильно избранная кредитная политика, сбалансированный продуктовый ряд и диверсификация инвестиций. Банк сохранил приверженность своим основным принципам: открытости и прозрачности бизнеса, надежности, индивидуальному подходу к клиенту.

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка.

Несмотря на сложные рыночные условия, Банк активно кредитовал предприятия, организации, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Стабильный рост ресурсной базы позволил Банку вести кредитование в требуемых объемах.

Приоритетными при принятии решения о выдаче кредита являются его история сотрудничества с Банком, стабильность бизнеса, существующие перспективы развития, наличие ликвидного обеспечения и т.д.

Параметры кредитного продукта определяются индивидуально в процессе тесного взаимодействия клиента и сотрудников банка.

Банк предлагает своим клиентам, как и раньше, следующие виды кредитных продуктов: кредитные линии с лимитом выдачи, кредитные линии с лимитом задолженности, стандартные кредиты, банковские гарантии.

В 2010 году количество заключенных кредитных договоров составило - 826, что на 13,9% больше относительно предыдущего года. Объем предоставленных кредитов достиг 2255,9 млн. руб. против 1490,0 млн. руб. за 2009г. (без межбанковского). В своей кредитной деятельности Банк стремится диверсифицировать отраслевые риски. Отраслевая структура кредитного портфеля является достаточно сбалансированной,



поскольку не предусматривает высокой концентрации вложений в развитие какой-либо одной отрасли. Как и в предыдущем году, основная доля кредитов направлена на производство – 917,3 млн. руб., на строительство – 345,8 млн. руб., торгующим организациям и сельхозпроизводителям, соответственно, 348,5 млн. руб. и 141,5 млн. руб., населению – 448,7 млн. руб.

За год кредитный портфель Банка вырос на 8,9% и к концу года составил 859,6 млн. руб. (без межбанковского). По состоянию на 01.01.2011г. межбанковский кредит составил 200 млн. руб. Основной удельный вес 86,5%, или 743,7 млн. руб. занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам. В общем объеме задолженности на 01.01.11г., кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, составили 697,2 млн. руб. или 84,4%.

Банк, как и в предыдущие годы, успешно решал задачу формирования кредитного портфеля с контролируемым и приемлемым уровнем риска. В этих целях Банком на постоянной основе оценивались кредитные риски и принимались меры по их минимизации, создавался резерв на возможные потери по ссудам. На 01.01.2011г. резервов на возможные потери по ссудам создано 58,4 млн. руб. или 6,8% к общей задолженности. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества - 82,2% или 707,0 млн. руб.

Задолженность по просроченным кредитам снизилась на 93% и составила в общем объеме — 0,01% или 0,1 млн. руб. В отчетном году была проделана значительная работа по погашению просроченных кредитов. Так были взысканы долги по трем заемщикам: ООО «Идеал» - 1,5 млн. руб., ООО Пищекombинат «Эльбрус» - 0,3 млн. руб. и Бозиновой Ф.Ю. - 0,2 млн. руб.

В течение года средняя процентная ставка по размещенным средствам (без учета межбанковского кредитования) держалась в пределах 23%.

Кредитованию физических лиц по-прежнему уделяется особое внимание, это могут быть пенсионеры и граждане, имеющие постоянный доход. Скорость и удобство получения кредита, высокий уровень сервиса – все это делает потребительское кредитование Банка удобным и эффективным инструментом повышения качества жизни заемщиков. По состоянию на 01.01.2011г. остаток задолженности по ним составил 111,2 млн. руб.

На предоставление банковских гарантий было заключено 36 соглашений на общую сумму 721,6 млн. руб.

По вопросу соблюдения порядка ведения кассовых операций произведено 678 проверок, по результатам которых по 8 предприятиям материалы направлены в налоговые органы. Работа по установлению лимита остатка кассы и оформлению разрешения на расходование выручки на месте по предприятиям и организациям проводится регулярно в течение года. Банком в 2010г. принято наличных денег 4612,3 млн. руб., выдано - 974 млн. руб. По сравнению с 2009г., сумма прихода возросла на 974 млн. руб., сумма выданных средств уменьшена на 792 млн. руб. Уменьшение суммы выданных наличных связано с проводимыми Банком мероприятиями, предусмотренными Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк планирует и в дальнейшем развивать и совершенствовать предложения для своих клиентов, улучшая сервис обслуживания.

Управление рисками осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому контролю и внутренними положениями Банка.

*Валютный риск* – риск возникновения убытков, вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Соблюдение лимитов ОВП Банк контролирует ежедневно. За отчетный период Банк стабильно выдерживал лимиты ОВП в пределах, установленных ЦБ РФ. На 01.01.2011г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) Банка составило 2,58% (9976,45/386410).



*Операционный риск* - риск, связанный с возможностью возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате воздействия внешних событий.

С 1 июля 2010 года размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением БР №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с 346-П, составил 8392,42 тыс. руб.

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска по состоянию на 01.01.2011г. показывает запас в 20,52% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.

#### Расчет норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01 января 2011г. (с учетом СПОД)

Собственные средства (капитал), рассчитанный в соответствии с положением 215-П (тыс. руб.)	386410
Сумма активов, взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, ОР, рассчитанная в соответствии с инструкцией 110-И (тыс. руб.)	1266012
Норматив достаточности собственных средств (капитал) банка (Н1), рассчитанный в соответствии с инструкцией 110-И (%)	30,52

За 2010 год выписано 28 исправительных ордеров, из них 16 -по вине сотрудников Банка, 6 — в связи с программным сбоем, 6- согласно письмам клиентов Банка.

*Правовые риски* возникают в связи с несоответствием принятых Банком процедур и правил требованиям действующего законодательства, а также правовых ошибок, допущенных в ходе выполнения юридически значимых действий (составлении договоров, консультаций клиентов, при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

#### СООТНОШЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ ПРАВОВОГО РИСКА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ЛИМИТАМИ по итогам 2010г.

Наименование показателя	Размер	Установленный лимит
Жалобы, претензии к банку	0	0
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ и нормативных актов БР	26	40
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка	8	10
Произведенные банком выплаты денежных средств	0	0
Соотношение размеров судебных рисков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка	0:8	1:2
Примененные к банку меры воздействия	0	0

По результатам проведенных в отчетном периоде проверок выявлено 26 нарушений законодательства РФ и нормативных актов Банка России и 8 нарушений внутренних нормативных документов. Нарушения норм федерального законодательства и нормативных актов БР, выявленные в ходе проверок, не повлекли за собой убытки.

Выплаты Банком контрагентам не производились. По 8 судебным искам в пользу Банка присуждено 25 633 375,3 руб. Пограничные значения правового риска нарушены не были.



*Риск потери деловой репутации Банка.* Репутация Банка складывается из многих составляющих. Одной из них является доверие со стороны клиентов Банка, о наличии которого говорит продолжающийся рост остатков денежных средств на счетах юридических и физических лиц: остатки средств на счетах физических лиц выросли на 228834 тыс. руб., а привлеченные от юридических лиц средства выросли на 23657 тыс. руб.

Банк четко и своевременно выполняет свои обязательства перед клиентами. За прошедший год проблем с недостатком ликвидных средств не наблюдалось. Нормативы ликвидности выполнялись с большим запасом.

Нормативы ликвидности	Значение показателей (в %)					Нормативное значение
	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	
H2	73,7	91,8	87,86	100,59	79,83	>=15
H3	91,16	107,24	101,59	113,37	110,59	>=50
H4	35,03	34,89	31,89	42,91	43,96	<=120

Жалоб и претензий к Банку относительно качества обслуживания клиентов, соблюдения обычаев делового оборота не было. Негативных отзывов и сообщений о Банке в СМИ не представлено.

Репутация клиента Банка на сегодняшний день является потенциальным источником риска потери деловой репутации самого Банка, и, в первую очередь, это связано с проблемой отмывания «грязных денег». Случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов БР, а также признаков возможного вовлечения банка и его работников в операции клиентов, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не выявлено.

Репутация первого лица Банка оказывает положительное влияние на репутацию Банка в целом. Председатель правления Банка в истекшем году был награжден дипломом и общественным орденом АРБ «За заслуги перед банковским сообществом» 1 степени, а также, ему объявлена благодарность Председателя Парламента КБР Чеченова А. «За многолетний и добросовестный труд и успешную работу по укреплению банковских учреждений КБР».

В целях повышения квалификации работников в Банке на регулярной основе проводится их обучение начальниками отделов, сотрудниками Национального банка КБР, кроме того, работники направляются на различные тематические семинары.

Социальная ответственность и ориентированность бизнеса также отражается на репутации Банка. Расходы Банка на благотворительность и другие социальные расходы за истекший год составили 199 033 руб., а именно была оказана спонсорская помощь для проведения капитального ремонта памятников, посвященных героям, павшим в ВОВ, спонсорская помощь для проведения концертов, проведения Первенства и Чемпионата КБР по каратэ кекусинкай, проведение выставки «Войлочный путь», спонсорская помощь на издание трилогии книг, посвященная памяти ветеранов войны, а также выплачены стипендии для отличников студентов КБГСХ и др.

В рамках юбилейной программы 27 мая сотрудники Банка вместе с председателем правления посетили Республиканский дом ребенка, в котором воспитываются дети в возрасте до 4-5 лет. Детишкам обновили гардероб и разнообразили их досуг новыми развивающими играми.

Мнение надзорных органов о Банке также оказывает влияние на его репутацию. С начала года проведена одна проверка надзорным органом - тематическая проверка НБ КБР. Нарушений данной проверкой не выявлено. Сделано одно замечание: в одном сообщении, направленном в уполномоченный орган информации, в полях «SUM» и «SUME» не соответствовала имеющимся документам в нарушение требований Приложения 4 к Положению БР от 29.08.2008г. №321-П. Откорректированное сообщение



направлено в уполномоченный орган в срок, установленный требованиями п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ.

Действующая в Банке система управления рисками позволяет с запасом выполнять обязательные нормативы Банка России.

#### Экономические нормативы деятельности Банка «Нальчик» ООО

Наименование показателя	Норматив	Значение				
		01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11
H1	>=10%	34,69	35,07	31,35	28,11	30,52
H2	>=15%	73,7	91,8	87,86	100,59	79,83
H3	>=50%	91,16	107,24	101,59	113,37	110,59
H4	<=120%	35,03	34,89	31,89	42,91	43,96
H6	<=25%	20,11	20,59	21,15	20,59	21,53
H7	<=800%	168,52	178,17	201,38	180,13	178,81
H9.1	<=50%	0,02	0,79	1,6	1,12	0,91
H10.1	<=3%	0,97	1,6	1,47	1	0,59

Система внутреннего контроля в Банке выстроена как комплекс организационных мер, методик и процедур, используемых органами управления и сотрудниками Банка всех уровней в качестве средств для соблюдения порядка осуществления и достижения целей и задач, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

При этом внутренний контроль предусматривает постоянно осуществляемую деятельность в рамках системы управления Банком, направленную на повышение эффективности управления посредством своевременного выявления нарушений в деятельности Банка (в том числе отклонений от запланированных результатов) и незамедлительного принятия соответствующих корректирующих действий (мер) по их устранению и недопущению подобных нарушений в дальнейшем.

Цели и задачи, элементы и содержание системы внутреннего контроля Банка, а также функции органов управления в данной области и полномочия субъектов внутреннего контроля установлены Положением о системе внутреннего контроля Банка «Нальчик» ООО, утвержденным Советом Банка. Дополнительная регламентация процессов внутреннего контроля определяется внутренним Положением «Об отделе внутреннего контроля Банка «Нальчик» ООО».

Функции по внутреннему контролю осуществляют следующие субъекты внутреннего контроля, составляющие систему органов внутреннего контроля:

- общее собрание участников Банка;
- Совет Банка
- исполнительные органы управления – председатель правления и Правление Банка;
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- отдел внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отделом внутреннего контроля производится постоянный контроль путем проведения регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников, а также других контрольных процедур, на предмет соответствия их требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов ЦБ РФ и внутренних документов Банка, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка.

Отделом внутреннего контроля Банка определены следующие объекты внутреннего контроля (элементы системы управления Банком, подвергаемые внутреннему



контролю со стороны имеющих соответствующие полномочия субъектов внутреннего контроля):

- финансово-хозяйственная деятельность и ресурсы Банка (человеческие, финансовые, материальные, нематериальные, информационные);
- банковские продукты, операции и сделки;
- процедуры Банка, в том числе контрольные;
- органы и структурные подразделения Банка;
- отдельные сотрудники Банка;
- управленческие решения;
- информационно-аналитические потоки;
- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;
- система управления банковскими рисками;
- система внутреннего контроля Банка.

Отделом внутреннего контроля применяются следующие методы осуществления внутреннего контроля:

- упреждающий (превентивный) контроль;
- дистанционный контроль;
- проверки на местах.

В целом за 2010г. отделом проведено 40 проверок по всем направлениям деятельности Банка, 8 ревизий кассы головного офиса и 32 ревизии дополнительных офисов.

Отделом внутреннего контроля оформлены справки по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе их проведения, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению.

В соответствии с распоряжением председателя правления Банка от 15.01.2010г. начальниками отделов представляются отчеты о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, отмеченных в справках отдела внутреннего контроля, что положительно повлияло на результаты проводимой работы по усилению внутреннего контроля.

Отдел внутреннего контроля ведет общую базу (сводную таблицу в электронном виде) со всеми замечаниями, выявленными в ходе проведения проверок, и на регулярной основе осуществляет контроль за устранением указанных замечаний.

Анализ проведенных проверок показывает, что организация системы внутреннего контроля Банка «Нальчик» ООО находится на достаточно высоком уровне. По каждой предоставлялась информация руководству Банка, для принятия управленческих решений, направленных на усовершенствование единого технологического порядка, введенного в деловой оборот банка на всех уровнях его деятельности.

Регулярное проведение проверок позволяет предотвратить возникновение ошибок способных серьезным образом повлиять на отражение финансовых результатов деятельности Банка, своевременно выявить нарушения требований законодательства в ходе проведения операций и принять меры по их устранению.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» действовали, утвержденные 12 января 2010 года, «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с изменениями от 13.07.2010г. и от 11.10.2010г.

В целях усиления противолегалитационной работы и соблюдения принципа «Знай своего клиента» 9 марта 2010 года издан приказ «Об изучении клиентов банка при заключении договора банковского счета», которым утвержден опросный лист для потенциальных клиентов банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, заключающих договор банковского счета.

В 2010 году направлено 914 сообщений об операциях, подлежащих обязательному



контролю, и подозрительных операциях. Значительное снижение (в 2,7 раза), по сравнению с предыдущим годом, количества отправленных сообщений, свидетельствует о качественном изменении работы с клиентами каждого сотрудника Банка.

В минувшем году в Арбитражный суд КБР направлено одно заявление о признании должника банкротом — в ходе процедуры банкротства долг полностью возмещен.

В суды предъявлено 15 исков о взыскании задолженности по кредитным договорам.

Из них два полностью удовлетворены после предъявления иска, по семи искам решения вынесены в пользу банка, предъявленные в конце 2010 года шесть исков рассмотрены в 2011г.

Всего по удовлетворенным требованиям Банка в 2010 году получено 3721 тыс. руб., по ранее заявленным исковым требованиям получено 3221 тыс. руб.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном году не было.

Решение стратегических задач, стоящих перед Банком, при сохранении существующей динамики развития возможно только при высоком уровне профессионализма сотрудников и постоянном его совершенствовании, а также при заинтересованности сотрудников в достижении поставленных целей и их ориентированности на высокие результаты.

Стратегия развития на 2011г., предусматривает дальнейшее увеличение собственного капитала, развитие клиентской базы, освоение и развитие новых для банка операций, отвечающих потребностям наших клиентов и способствующих увеличению эффективности работы Банка.

В рамках приоритетных направлений развития Банк намерен продолжить работу по укреплению своих позиций на рынке банковских услуг, используя свои человеческие, технические и финансовые ресурсы.

В целях соответствия учетной политики Банка законодательным актам РФ и нормативным актам Банка России, Банк объявил об изменениях в свою учетную политику на 2011год приказом № 19 от 31 декабря 2010г. следующего содержания:

1. В связи с вводом в действие Центральным Банком России Инструкции от 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», пункт 3.7.2 Учетной политики изложить в новой редакции:

- **3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе** Инструкции Банка России 16.09.2010г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счета 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы на купле-продаже иностранной валюты в наличной



и безналичной формах», если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

Рабочее положение по учету валютно-обменных операций приведено в Приложении 8.2.

- Приложение 8.2 изложить в следующей редакции:

### *Приложение 8.2*

#### **УЧЕТ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТОЙ, ВЫПОЛНЯЕМЫХ В БАНКЕ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Общий порядок совершения операций физическими лицами с наличной иностранной валютой определен Инструкцией Банка России 16.09.2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» и Указания от 13.12.2010г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

В помещениях уполномоченного банка (филиала), включая помещения внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (филиала), в котором осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, в доступном для обозрения месте, на стенде или в ином оформленном виде, в том числе на электронных носителях информации (далее – стенд), должны размещаться следующие документы и информация:

- полное (сокращенное) фирменное наименование уполномоченного банка или полное (сокращенное) фирменное наименование уполномоченного банка и наименование внутреннего структурного подразделения банка, их местонахождение (адрес) и номера телефонной или иной связи;
- перечень осуществляемых операций с наличной иностранной валютой и чеками, установленный в соответствии с «пунктом 1.1» Инструкции 136-И (далее перечень операций);
- курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и (или) кросс-курсы иностранных валют, установленные в соответствии с установленным порядком (далее – курсы иностранных валют) (приводятся наибольшим из шрифтов, используемых при указании иной информации, размещаемой на стенде в соответствии с требованиями Инструкции 136-И). В случае если в перечень операций включены только операции, при проведении которых не используются курсы иностранных валют, информация об установленных курсах иностранных валют на стенде не размещается;
- информация о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого уполномоченным банком (филиалом) за осуществление операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо, разработанные уполномоченным банком (филиалом) на основе условий приема указанных денежных знаков из эмитентами;
- правила приема чеков, в том числе для направления на инкассо, разработанные уполномоченным банком (филиалом), в том числе с учетом условий приема чеков их эмитентами. В случае если в перечень операций не включены операции с чеками, правила приема чеков на стенде не размещаются;
- информация об установленных уполномоченным банком (филиалом) в



соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. В случае если в перечень операций не включены операции по приему наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, указанная в настоящем подпункте информация на стенде не размещается;

- информация о работе с монетой иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции 136-И;
- содержание «главы 12, «пунктов 2.2», «2.4», 24.1», «4.3», «4.4», «4.8», «4.9», «4.12», «4.15», «4.17» Инструкции ЦБ РФ №136-И, а также иная информация, способствующая более полному осведомлению физических лиц об условиях осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками (размещается по усмотрению уполномоченного банка (филиала).

Уполномоченный банк (филиал) не вправе при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками устанавливать своими внутренними документами:

- ограничения по номиналу и годам выпуска находящихся в обращении денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств);
- ограничения по суммам покупаемой (принимаемой) и продаваемой (выдаваемой) наличной иностранной валюты, за исключением ограничений по монетам иностранных государств (группы иностранных государств) и ограничений по сумме выдаваемой наличной иностранной валюты при осуществлении операции, указанной в «подпункте 3.1.11 пункта 3.1» Инструкции ЦБ РФ №136-И;
- разные курсы иностранных валют для разных номиналов денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств).

Если банк или его структурные подразделения осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, на стенде размещается информация об установленном банком порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Важное значение при осуществлении операций с наличной валютой имеют подготовка и назначение на должность кассового работника. Назначение соответствующего лица кассовым работником оформляется приказом банка. С каждым кассиром заключается договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

В процессе работы при осуществлении операций с наличной валютой кассовый работник должен осуществлять контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков Банка России и иностранных государств (группы государств) и чеков, в связи с чем ему необходимо пройти специальное обучение способам определения признаков подлинности денежных знаков.

Специальных требований к организациям, в которых кассовый работник может получить документ, свидетельствующий о прохождении им специального обучения способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России, нормативными актами Банка России не установлено.

В связи с этим банк вправе самостоятельно проводить обучение кассовых работников способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России и выдавать им документ о прохождении такого обучения либо проводить обучение кассовых работников в специализированных организациях (учебных заведениях).

Допускается отдельная подготовка по способам определения признаков



подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России. При этом, например, кассовому работнику, имеющему документ, свидетельствующий о прохождении им специального обучения способам определения признаков подлинности денежных знаков иностранных государств (группы государств), достаточно пройти дополнительную подготовку по способам определения платежеспособности и подлинности банкнот и монеты Банка России.

При совершении операций с наличной иностранной валютой необходимо соответствующим образом оформлять информацию о курсах иностранных валют и доводить ее до всех структурных подразделений уполномоченного банка, совершающих валютные операции.

Осуществление валютно-обменных операций производится по курсу, устанавливаемому распоряжением банка, который доводится до всех подразделений, осуществляющих валютно-обменные операции.

В течение операционного дня банк может изменять курсы иностранных валют и кросс-курсы с обязательным оформлением каждого изменения соответствующим приказом (распоряжением).

Информация об установленных (измененных) уполномоченным банком курсах иностранных валют передается внутренним структурным подразделениям банка любыми средствами связи.

Приказом по банку производится назначение должностного лица, ответственного за установление (изменение) курсов иностранных валют, и утверждается порядок их доведения до внутренних структурных подразделений, осуществляющих операции с иностранной валютой.

Порядок организации работы с наличной иностранной валютой, перечень видов операций с наличной иностранной, порядок заполнения Реестра операций с наличной иностранной валютой и чеками определяется внутренним Положением «О порядке осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой с участием физических лиц.»

### **Бухгалтерский учет операций с наличной иностранной валютой**

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой ведется в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, неповрежденных и поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и реестров операций с наличной валютой.

Подкрепление дополнительных офисов наличной иностранной валютой, платежными документами в иностранной валюте наличными рублями, бланками строгой отчетности производится ежедневно.

Приказом по банку каждому дополнительному офису для совершения валютно-обменных операций устанавливается лимит в рублях и в иностранной валюте.

В дополнительных офисах устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег для совершения операций, в том числе с учетом операций с наличной валютой.

Операции с наличной валютой с участием физических лиц осуществляются в банке и дополнительных офисах. При этом наличная валюта Российской Федерации, наличная иностранная валюта учитываются в операционных кассах, расположенных в дополнительных офисах, — на балансовом счете 20202 «Касса кредитных организаций».



2. В связи с вводом в действие Указаний Центрального Банка России от 08 ноября 2010 года №2514-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" внести следующие изменения в Учетную политику :

- изложить в новой редакции главу 4 "Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах" Приложения 3 "Правила документооборота и технологии обработки информации":

#### **4. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК В ПЕРВИЧНЫХ ДОКУМЕНТАХ И УЧЕТНЫХ РЕГИСТРАХ**

4.1. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка) может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением учетной политики кредитной организации;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна кредитной организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

4.2. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и неоговоренные исправления не допускаются.

4.3. Ошибки в первичных документах (за исключением кассовых и банковских) исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или сумма и над зачеркнутым текстом надписывается исправленный текст или сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочесть исправленное. Исправление ошибки в первичном документе должно быть подтверждено подписью лиц, подписавших документ.

4.4. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Существенность ошибки определяется главным бухгалтером совместно с руководителем в каждом отдельном случае.

4.5 Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера - исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными



записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера (исправительный и правильный) на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

4.6. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете №706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

4.7. Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете №10801 "Нераспределенная прибыль" (№10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

4.8. Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером. Мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием №2161-У (при этом в поле "наименование документа" указываются слова "Мемориальный исправительный ордер"), и формируются в ордерные книжки. Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера.

Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр помещается в документы дня, второй и третий экземпляры выдаются клиентам по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Эта книжка должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера нумеруются порядковыми номерами и имеют отдельную от других документов нумерацию.

В тексте мемориального исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в ордерной книжке при мемориальных исправительных ордерах.

На лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера мемориального исправительного ордера. Эта отметка заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего мемориальный исправительный ордер. Если лицевые счета, содержащие ошибочные записи, хранятся в электронном виде, внесение в них изменений не допускается. Информация о внесенных впоследствии

исправлениях фиксируется службой, обеспечивающей хранение лицевых счетов в электронном виде.

Пользуясь экземплярами мемориальных исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в действиях работников, изучает причины ошибок и принимает меры к их предупреждению.

**3. В Приложении 9 «Приобретение основных средств» абзац 1 изложить в следующей редакции:**

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 40000 рублей.

**4. В Приложении 11 «Учет материальных запасов» абзац 20 изложить в следующей редакции:**

Материальные запасы, учитываемые на счете 61008, которые используются и относятся к материалам разового пользования, списываются на расходы по средней себестоимости.

Материальные запасы, учитываемые на счетах 61002, 61009, 61010, 61011, при передаче в эксплуатацию, списываются по стоимости каждой единицы.

Основные средства ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы, учитываются следующим образом:

- стоимостью более 3000 рублей на отдельных счетах, материальных запасов.
- стоимостью 3000 рублей и менее на отдельных карточках учета материальных запасов.

**5. Внести в действующую «Учетную политику для целей налогообложения» следующее изменение:**

п.п.3.2.1.8 в первом абзаце 20000 рублей изменить на 40000 рублей.

Годовой отчет составлен и представлен в полном объеме в соответствии с Указанием от 8 октября 2008года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель правления  
Банка «Наличик» ООО

Главный бухгалтер



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

« 1 » сентября 2011г.



По мнению аудиторской организации. Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица	Глазырина Любовь Антоновна
- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380

Номер свидетельства о государственной регистрации	Серия 01 №000632818
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	04.10.2002

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	Глазырина Любовь Антоновна
- должность лица, проводившего аудит	директор
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	№ К 017364
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	24.06.2004
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	без ограничения срока действия
- член саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».
Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 29401049935.	
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Протокол очередного общего собрания акционеров от 28.05.2007

МП



*[Handwritten signature]* Подпись

ЗАО «МФ «Доверие»

Пропиновано, пронумеровано  
и скреплено печатью

*(подпись)* (подпись) листов

