



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

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ  
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
БАНК «НАЛЬЧИК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

**БАНК «НАЛЬЧИК»**

**23 МАР 2012**

**№ 14 ОУДМ: 36565**



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 «С бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям российских правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АДРЕСАТ

Участникам БАНКА «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, ул. Толстого, 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 2012 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2011 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2011 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 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**

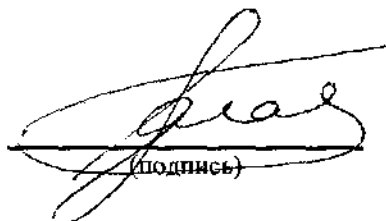
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во ~~всех существенных отношениях~~ финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Уполномоченное лицо Управляющего ЗАО  
«Межрегиональная аудиторская фирма  
«Доверие, руководитель аудиторской  
проверки (доверенность №6 от 10.02.2012,  
квалификационный аттестат аудитора 01-000432,  
выданный на основании решения саморегулируемой  
организации аудиторов Некоммерческого  
партнерства «Аудиторская Палата России» от  
23.01.2012 приказ №01 на неограниченный срок)

  
(подпись)

Гладкий Ф.В.

Дата аудиторского заключения

«06» марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09128018	1020700000496	695	048327741

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2012 года

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

Почтовый адрес 360051, Р.Ф.КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409806  
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	87485	54475
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	284999	302694
2.1.	Обязательные резервы	12586	7097
3.	Средства в кредитных организациях	154835	154343
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1110589	1001378
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	86650	55523
9.	Прочие активы	14441	13540
10.	Всего активов	1738979	1581953
<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	1263392	1163867
13.1.	Вклады физических лиц	619285	571800
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	25502	28972
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	570	1190
18.	Всего обязательств	1289464	1195029
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	37900	22507
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	207
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	335727	290250
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	10000	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	63745	72231
27.	Всего источников собственных средств	449515	386924
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	44996	31987
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	165207	138813
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

М.П.

Аисова Ф.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	08128018	102070000496	695	048327741

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

за 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

360051, Р.Ф. 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:	204405	177187
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9455	4531
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	194950	172656
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:	47389	46229
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	47389	46229
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	157016	130958
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:	-27127	-20647
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	382	-1449
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	129889	110311
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	44	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4943	3530
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	60	-304
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	50266	54757
13	Комиссионные расходы	1872	1709
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	Изменение резерва по прочим потерям	-468	-458
17	Прочие операционные доходы	1979	825
18	Чистые доходы (расходы)	164841	166952
19	Операционные расходы	97984	73935
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	66857	93017
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23112	20786
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	63745	72231
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	63745	72231

Председатель Правления



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	00128018	1020700000496	695	046327741

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

по состоянию на 1 января 2012 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 0409008

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:	386410	62601	449011
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	22507	15393	37900
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	22507	15393	37900
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	207	-207	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	290250	45477	335727
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	71717	1524	73241
1.5.1	прошлых лет	0	10000	10000
1.5.2	отчетного года	71717	-8476	63241
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)	30.5	X	29.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	61786	25674	87460
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	60196	24668	84864
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	401	1625	2026
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	1189	-619	570
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 220495, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 147057;  
 1.2. изменения качества ссуд 49686;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 1.4. иных причин 23752

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

всего 195827, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 571;  
 2.2. погашения ссуд 175904;  
 2.3. изменения качества ссуд 15409;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных причин 3943

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

М.П.

Исторический

Телефон

06-92-20

Аксенов Ф.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	09120018	10207000000000	895	048327741

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

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

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

### Прочтовый адрес

360051 РФ КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

ПРОЦЕНТ

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			процент
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		29.5		30.5
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0		0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		58.8		79.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50		109.4		110.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120		41.4		44.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25	максимальное минимальное	23.5 0.1	максимальное минимальное	21.5 0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800		169.9		178.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50		0		0.9
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3		0.7		0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25		0		0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0		0		0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0		0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0		0		0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0		0		0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0		0		0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0		0		0
17	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

**Председатель Правления**

Эндров Б.А.

### Главный редактор

Алехина Г.П.

М.П.

Ансова Ф.П.





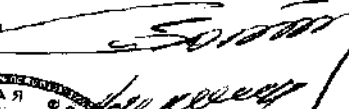
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
83	04190018	1020700000496	696	048327741

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

за 2011 г.

Кредитной организации БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ОООПочтовый адрес 380051, Р.Ф.ХБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77Код 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:	100376	93658
1.1.1	Проценты полученные	200682	174554
1.1.2	Проценты уплаченные	45800	52571
1.1.3	Комиссии полученные	50266	54757
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1972	-1709
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	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4943	3530
1.1.8	Прочие операционные доходы	1886	825
1.1.9	Операционные расходы	-63192	-65610
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-16737	-20118
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-88536	-18123
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-5489	-1221
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	-134261	-270411
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13519	-5927
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	99525	252491
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	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-14792	6945
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	31840	75535
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"	-2156	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2200	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-45312	-28547
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4831	2256
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-40437	-27291
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	15186	2602
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-1852	-207
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2059	807
3.4	Выплаченные дивиденды	-5000	-5000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	10393	-1798
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-60	-304
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1736	46142
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	492194	446052
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	493930	492194

Председатель Правления  Андреев Б.А.Главный бухгалтер  Алякина Г.П.

М.П. \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_ Аисова Ф.Л.

Телефон \_\_\_\_\_

Общество с ограниченной ответственностью "БАНК "НАЛЬЧИК" г.Нальчик



# **Пояснительная записка Банка «Нальчик» ООО за 2011 год.**

## **Раздел 1. Существенная информация о Банке «Нальчик» ООО.**

### **1.1. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 22 июля 2009г. №695, выданной Центральным Банком Российской Федерации на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 1 октября 2004г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основная деятельность Банка заключается в предоставлении широкого спектра банковских услуг корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и населению.

### **1.2. Информация о направлениях деятельности Банка.**

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Банк осуществляет денежные неторговые переводы в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: ЮНИСТРИМ, АНЕЛИК, ЛИДЕР, ИНТЕРЭКСПРЕСС, КОНТАКТ, ЗОЛОТАЯ КОРОНА, ВЕСТЕРН ЮНИОН;
- выпуск и обслуживание банковских карт.

### **1.3. Сведения об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка.**

В 2011 году мир столкнулся с тем, что совсем недавно казалось невероятным. Величайшая экономика мира чудом избежала технического дефолта, что впрочем, не помогло Соединенным Штатам сохранить высший кредитный рейтинг; гордость Европы - единая европейская валюта - оказалась близка к краху, а цены на актив-убежище-золото достигли невиданных высот.

2011 год показал, кризис, поразивший мировую экономику в 2007 г. после падения ипотечного рынка США, никуда не исчезал. Все это время он мутировал и видоизменялся, проникая в новые, доселе благополучные, сферы человеческой деятельности.

РОССИЯ в уходящем году успела в полной мере насладиться всеми «выгодами» вялотекущего кризиса мировой экономики. Мировые цены на эталонную нефть не опускались ниже 100 долларов за баррель, что в среднем на 40% выше, чем в прошлом году. Нефтяные доходы позволили закрыть дыру, образовавшуюся в бюджете в 2008-2009 гг., даже быстрее, чем предусматривали официальные прогнозы. Этот год Россия завершила с профицитом федерального бюджета, который по оценкам Минфина, составил 200-300 млрд. рублей (в прошлом году - 1,8 трлн. рублей). Резервный фонд и Фонд национального благосостояния в сумме достигли 1 трлн. рублей.

Правда, значительно вырос и отток капитала. По оценкам премьера Владимира Путина, отток капитала в 2011 г. составил 85 млрд. долларов. Этот отток объясняется не столько проблемами российской экономики, сколько европейским долговым кризисом. В странах еврозоны в настоящее время возрос спрос на доллары, поскольку американские кредитные организации весьма неохотно ссужают европейцев.

Инфляция в России за 2011 г. составила 6,1 %, что существенно ниже соответствующих показателей предыдущих лет (в прошлом и позапрошлом годах инфляция держалась на уровне около 9%). Таким образом, с макроэкономической точки зрения Россия прожила довольно неплохой год.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения, и им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка.

### **1.4. Перспективы развития Банка.**

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. Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, с акцентом на развитие кредитования корпоративного, среднего, малого бизнеса и физических лиц за счет новых перспективных продуктов и услуг. Банк продолжит развитие территориальной сети. Для этого Банком приобретено два нежилых помещения: одно для размещения дополнительного офиса, другое для расширения основного офиса. Кроме того, Банк продолжит увеличение сети банкоматов и терминалов. По состоянию на 01.01.2012г. банкоматов и терминалов по г.Нальчику установлено 22.

Достигнутые экономические показатели Банка позволяют обеспечить его дальнейшее динамичное развитие, стабильные и надежные позиции на рынке банковских услуг.

### 1.5. Существенные изменения и события, оказавшие влияние на деятельность Банка.

В условиях сложной макроэкономической ситуации Банк не потерял своих позиций в традиционно важных для себя сегментах рынка. Этому способствовала правильно избранная политика, сбалансированный продуктовый ряд и диверсификация инвестиций. Стабильный рост ресурсной базы (остатки по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 16,93%, вклады физических лиц на 8,1%, собственные средства на 16,2%) позволил Банку вести кредитование в требуемых объемах. Ухудшение финансового положения отдельных заемщиков Банка стало следствием увеличения отчислений на создание резерва на возможные потери по ссудам. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери по ссудам средства в сумме 236801 тыс. руб. и 209206 тыс. руб. было восстановлено на доходы банка в связи с погашением задолженности. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

### 1.6. Сведения о лицах, занимающих должности в коллегиальном исполнительном и единоличном исполнительном органах Банка.

Совет банка:

	Доля в уставном капитале банке							
	На 01.01 2011г.		На 20.04 2011г.		На 26.04 2011г.		На 04.07.2011г.	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Ошноков Николай Гамелович	-	-	-	-	-	-	-	-
Кулиев Малик Мухтарович	-	-	-	-	-	-	-	-
Супрунова Галина Николаевна	1226000	5,45	1226000	4,92	1226000	4,92	1226000	3,24
Созаев Тахир Ибрагимович	876128,82	3,89	876128,82	3,52	876128,82	3,52	876128,82	2,31
Тонконог Юрий Александрович*	-	-	-	-	-	-	-	-
Карашаева Рита Хачимовна**	274300	1,22	274300	1,10	335300	1,35	335300	0,88

\* сложил полномочия 1 апреля 2011г.

\*\* избрана 15 апреля 2011г.

Правление банка:

	Доля в уставном капитале банке									
	На 01.01.2011г.		На 20.04.2011г.		На 26.04.2011г.		На 11.05.2011г.		На 04.07.2011г.	
	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%	Руб.	%
Эндреев Борис Аубекирович	9935000	44,14	12182000	48,92	12182000	48,92	13211300	53,06	26211300	69,16
Машезова Ирина Леонидовна	573600	2,55	573600	2,30	701200	2,82	701200	2,82	701200	1,85
Алехина Галина Петровна	1040000	4,62	1040000	4,18	1270000	5,10	1270000	5,10	1270000	3,35
Ахидова Ирина Леонидовна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Согова Асият Хачимовна	531100	2,36	531100	2,13	649200	2,61	649200	2,61	649200	1,71

**2.1. Информация о рисках, которым подвержен банк.**

Система управления рисками, действующая в банке, основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. Система управления рисками определяется «Политикой по управлению рисками», а также положениями по управлению отдельными банковскими рисками: кредитной политикой Банка, положением о порядке управления и контроля за риском потери ликвидности, положением об организации управления рыночным риском, положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, положением об организации управления операционным риском, положением о порядке проведения стресс-тестирования рисков, корпоративной политикой информационной безопасности.

Банк определяет для себя существенными следующие виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации и правовой риск.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствие с принятой Кредитной политикой Банка, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков посредством реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

К основным действиям банка по управлению кредитным риском относятся:

- распределение принятия решения о размещении ресурсов в активы в пределах предоставленных полномочий между органами управления в соответствии с Уставом Банка;
- предварительный анализ финансового состояния клиента;
- предоставление клиентом достаточного и ликвидного обеспечения обязательств;
- своевременное отнесение активных операций к соответствующей группе риска и создание резерва в необходимом объеме;
- анализ финансового состояния и кредитоспособности, его деловой репутации и правоспособности клиента.

Регулярный мониторинг и ежедневный контроль уровня концентрации крупных кредитных рисков позволили Банку обеспечить выполнение пруденциальных требований. Нормативы установленные БР выполнены в отчетном периоде с большим запасом. На 01.01.2012г. значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составило 23,6 %, максимального размера крупных кредитных рисков — 169,90%, норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка — 0,72%.

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку поддерживать долю просроченной задолженности по кредитному портфелю на достаточно низком уровне. Данный показатель на 01.01.12г. составил 0,04% (521/1193800).

С целью минимизации кредитных рисков, возникающих вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2012г. резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформирован в размере 83436 тыс.руб. Отношение величины созданного резерва к остатку ссудной задолженности составляет 6,9%, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля, в котором 45,87% приходится на долю задолженности, классифицированной в I категорию качества.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами

При управлении **рыночным** риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним положением об организации управления рыночным риском.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и рыночный риски. Банк подвержен валютному риску, который определяется как степень несоответствия размеров требований и обязательств в той или иной валюте. Анализ и контроль валютного риска, в целях выполнения требований Инструкции Банка России № 124-И, осуществляется сотрудниками отдела по работе с иностранной валютой, ценными бумагами и физическими лицами. В Банке осуществляется постоянный мониторинг за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах. Отделом внутреннего контроля в текущем году была проведена проверка порядка расчета величины рыночного риска и размеров (лимитов) открытых валютных позиций, по результатам которой не выявлено нарушений.

Установлено, что открытая валютная позиция по каждой конкретной валюте не должна превышать 10 % от собственного капитала, а общая открытая валютная позиция - 20% от собственного капитала. Нарушений установленных лимитов за 2011 год не было. На 01.01.2012г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка равно 3,01%.

На способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами влияет риск ликвидности.

Основными документами по **управлению ликвидностью** Банка являются Политика по управлению ликвидностью и положение о порядке управления и контроля за риском потери ликвидности. Основным способом управления ликвидностью является поддержание активов Банка на определенном уровне в высоколиквидной форме, ежедневный контроль за состоянием корреспондентских счетов Банка, регулирование денег из наличной формы в безналичную для пополнения к/счетов банка, поддержание необходимого объема той или иной валюты.

В рамках управления данным видом риска осуществляется ежедневный контроль за мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка Н2, Н3, Н4, а также сопоставление сроков размещения и привлечения денежных средств. Невыполнение нормативов ликвидности за отчетный период не допускалось. Анализ фактических значений ликвидности показывает значительный запас. Следует обратить внимание на то, что Банк за отчетный период не привлекал МБК для поддержания ликвидности.

Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств производится на основе анализа формы 0409125ф. Коэффициент дефицита ликвидности на 01.01.2012г. по сроку до востребования и на 1 день составил 30,4%, до 5 дней — 31,1%, до 90 дней — 17,0%, до 180 дней — 28,7%, до 270 дней — 26,4%, до 1 года — 35,0%, свыше года — 34,3%. Предельные значения коэффициента ликвидности не превысили установленных управлением Банка.

В своей деятельности по управлению **операционным риском** Банк руководствуется принципами, изложенными в Письме БР от 24.05.2005г. № 76-Т, рекомендациями Банка России, положением Банка об организации управления операционным риском, которое направлено на предупреждение и/или снижение рисков, связанных 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.

Цели и задачи, определенные положением Банка об организации управления операционным риском, реализуются посредством комплекса мер и процедур, включающих: систему разделения полномочий подразделений и работников, всесторонней регламентации бизнес-процессов и процедур; системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций и сделок, реализации комплекса мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности в случае

чрезвычайных обстоятельств; страхования имущества и активов, повышения квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Особое внимание уделяется обеспечению информационной безопасности Банка.

В 2011 году в Банке утвержден пакет документов по информационной безопасности.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае экстремальных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Банк продолжает работу по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях. Сотрудниками Банка представляются сведения о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.).

Согласно представленных данных за 2011 год в Банке выписан 21 исправительный ордер, из которых 15 выписаны по вине сотрудников, 3 — в связи с программным сбоем, 2 - по вине сторонней организации, 1 - в связи с изменениями в ФЗ. Данные исправления не привели к потерям и на результаты деятельности Банка не повлияли.

Пограничные значения показателей, используемых для оценки операционного риска, превышены не были:

Наименование показателя		Факт. значение за 1 кв.	Факт. значение за 2 кв.	Факт. значение за 3 кв.	Факт. значение за 4 кв.	Установ ленный лимит
Количество уволенных (уволившихся) сотрудников, за квартал		0	1	0	0	5
Количество допущенных ошибок при проведении операций, за квартал	выявленные самим Банком	3	10	8	9	20
	выявленные внешними органами контроля	0	0	0	0	5

Количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	7
Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем, за квартал	0	0	0	0	3,5 часа
Отношение сумм судебных исков, по которым произведены в пользу Банка и Банком, за квартал	2/0	1/0	1/0	5/0	2/1

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска на 01.01.2012г. показала запас в 19,49% до предельного значения, установленного инструкцией БР №110-И.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005г. № 92-Т, положением банка об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке;
- меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка.

Банк применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организаций;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

Отделом внутреннего контроля проводятся регулярные проверки соблюдения действующих законодательных норм и внутренних процедур, утвержденных руководством Банка. За 2011г. выявлено 39 нарушений законодательства РФ и нормативных актов БР и 9 нарушений требований внутренних документов. По 9 судебным искам Банку присуждена общая сумма 45 528 820,04 руб.

Лимиты, установленные по показателям, используемым для оценки уровня правового риска во втором полугодии, не превышены.

#### СООТНОШЕНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ УРОВНЯ ПРАВОВОГО РИСКА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ЛИМИТАМИ за 2011 год

Наименование показателя	Размер за 1 квартал	Размер за 2 квартал	Размер за 3 квартал	Размер за 4 квартал	Итого	Установленный лимит
-------------------------	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------	-------	---------------------



Жалобы, претензии к банку	0	0	0	0	0	0
Выявленные случаи нарушения законодательства РФ и нормативных актов БР	12	14	7	6	39	40
Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка	4	3	1	1	9	10
Произведенные банком выплаты денежных средств	0	0	0	0	0	0
Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка	0:2	0:1	0:1	0:5	0:9	1:2
Примененные к банку меры воздействия	0	0	0	0	0	0

Под *риском потери деловой репутации* понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

По результатам опроса, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), посвященного измерению уровня доверия населения финансовой системе России, в первом квартале 2011 года рост показателя совокупного индекса доверия прекратился, и его значение упало до отметки в 94 пункта (падение составило 9 пунктов). Ожидания населения в отношении надежности финансовых институтов в будущем также снизились, но не так сильно (98 пунктов в марте 2011г. против 103 пунктов в декабре 2010г.). Россияне стали более осторожны, и даже негативны в своих оценках перспектив сохранности вложенных денежных средств, соблюдения взятых обязательств и отсутствие возможного мошенничества со стороны финансовых институтов. В таких условиях деловая репутация для Банка приобретает ещё большую актуальность.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы: постоянный контроль над соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации учредителей Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Публикации в прессе и других средствах массовой информации, в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Оценка риска потери деловой репутации проводится по следующим показателям:

1) изменение финансового состояния Банка (динамика показателей деятельности за период):

#### **Динамика основных показателей деятельности Банка за 2011г.:**

Показатель	01.01.11г.	01.04.11г.	01.07.11г.	01.10.11г.	01.01.12г.
Валюта баланса	2 092 213	1 663 418	1 722 372	1 878 786	2 244 685
Капитал	386 410	396 323	402 375	428 632	457 941

Кредитный портфель	1 059 551	1 067 316	1 093 388	1 126 677	1 193 800
Средства клиентов юридических лиц	592 067	478 526	409 123	460 772	644 107
Средства клиентов физических лиц	571 800	613 925	644 979	609 896	619 285
Балансовая прибыль	72 194	11 652	29 810	43 316	72674

2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота: жалоб и претензий от клиентов за отчетный период, как и ранее, нет;

3) негативных отзывов и сообщений о Банке, о его аффилированных лицах, в СМИ за весь период не имелось;

4) фактов несоблюдения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приведших к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имели очевидный подозрительный характер — не выявлено;

5) не выявлены факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

6) отказов крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком также не было.

Проведенная на 1 января 2012г. оценка факторов, влияющих на уровень риска потери деловой репутации Банка, позволяет сделать вывод о приемлемом уровне репутационного риска.

Таким образом, действующая в Банке система управления рисками позволяет с запасом выполнять основные нормативы Банка России.

#### **Экономические нормативы деятельности Банка «Нальчик» ООО на 01.01.2012г.**

Наименование показателя		Норматив	Значение показателя
H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	min 10%	29,49%
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	min 15%	68,78%
H3	Норматив текущей ликвидности банка	min 50%	109,43%
H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	max 120%	41,41%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	max 25%	23,61%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	169,90%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	max 50%	0,00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	max 3%	0,72%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25%	0,00%

## 2.2. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

К связанным с банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий, и т.д.) включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка; не относящиеся к аффилированным лицам банка участники банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом 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.

Раскрытия требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации.

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	5% от суммы
5	Чистая ссудная задолженность	1 110 589	55 529
8	Основные средства	86 650	4 332
13	Средства клиентов (13-13.1)	644 107	32 205
13.1	Вклады физических лиц	619 285	30 964
19	Средства участников	37 900	1 895
0	Собственные средства (капитал) ф 134(СПОД)	449 011	22 450
0	Расходы на содержание персонала	51 800	2 590

5% барьер перешагнули следующие операции:

- выплата вознаграждения Председателю Правления Банка в сумме -16155 тыс.руб.;
- дополнительный взнос участника (Председателя Правления Банка) в сумме - 16276,3 тыс.руб.

## 2.3. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации.

№	Наименование инструмента	Сумма обязательств на 01.01.2012	Сумма обязательств на 01.01.2011	Изменен ие (+,-) тыс.руб.	Резерв на возможные потери на 01.01.2012	Резерв на возможные потери на 01.01.2011	Изменен ие (+,-) тыс.руб.
1.	Неиспользованные кредитные линии	44996	31987	+13009	300	612	-312
2.	Выданные гарантии и поручительства	165207	139813	+25394	270	577	-307

3.	Условные обязательства кредитного характера	210203	171800	+38403	570	1189	-619
----	---	--------	--------	--------	-----	------	------

Внебалансовые обязательства в разрезе используемых банком инструментов за отчетный год не изменились.

Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок, Банк не осуществлял.

Условные обязательства увеличились на 76806 тыс.руб., резервы под них уменьшились на 1238 тыс.руб., это произошло за счет улучшения категории качества и наличия ликвидного обеспечения.

#### 2.4. Информация о выплатах (вознаграждениях)основному управленческому персоналу.

Раскрытие информации о численности персонала

№	Среднесписочная численность	2010	2011	Рост %
1	Работники всего, в т.ч.	123	128	104,07
2	Основного управленческого персонала	16	18	112,5

Раскрытие информации о выплатах и вознаграждениях работникам

№	Работники	Дивиденды	Выплаты, вознаграждения	Выплата действительной доли	Всего	Рост %
1	Работники					
2	2010	1443	24219	4606	30268	
3	2011	735	25470	3396	29601	97,8
4	Основной управленческий персонал					
5	2010	2930	9276	4967	17173	
6	2011	3685	25689	2575	31949	186,04

Численность персонала за 2011год возросла на 5 единиц, в том числе по основному управленческому персоналу 2 единицы.

За отчетный период увеличения фонда оплаты труда не было. Увеличение, показанное в таблице по основному управленческому персоналу, произошло за счет выплат Председателю Правления Банка, произведенных на основании решений общего собрания участников (протоколы №62 от 15.04.2011г. и №63 от 27.06.2011г.) в общей сумме 16155 тыс. руб.

#### 2.5. Информация о планируемых по итогам отчетного года дивидендах.

Руководство Банка по результатам работы за год, планирует представить на утверждение годовому собранию – выплату дивидендов в размере 15000 тыс.руб., что является некорректирующим событием после отчетной даты.

#### 2.6. Сведения о прекращении деятельности.

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

## **2.7. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы.**

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год.

Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями.

Публикуемые формы отчетности за 2011 год, являются сопоставимыми с публикуемыми формами отчетности за 2010 год.

## **Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.**

### **3.1. Описание операций.**

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

По состоянию на 01.01.2012г.:

Валюта баланса с учетом событий после отчетной даты, по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого, выросла на 11,2% и составила 1837041 тыс. руб.

Собственные средства, с учетом событий после отчетной даты, увеличились на 16,2% и составили 449011 тыс. руб.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 37900 тыс. руб., по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, вырос на 68,4%.

Резервный фонд составил 335727 тыс.руб., увеличился на 15,7%., нераспределенная прибыль прошлых лет составила 10000 тыс.руб.

Средства кредитной организации в ЦБ РФ и в кредитных организациях составили 439834 тыс.руб. От всех кредитных организаций до 31 января 2012г. получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам. Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетах по учету обязательных резервов (балансовых и 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.

По состоянию на 01.01.2012 в Банке открыто юридическим лицам, индивидуальным и предпринимателям 2011 счетов, 6709 счетов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц и 4777 счетов физическим лицам по пластиковым картам. На 31.01.2012г. от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей получено 1057 письменных подтверждений по счетам, что составляет 63 % 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.

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 01.01.2012г. составили 641904 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 16,93%.

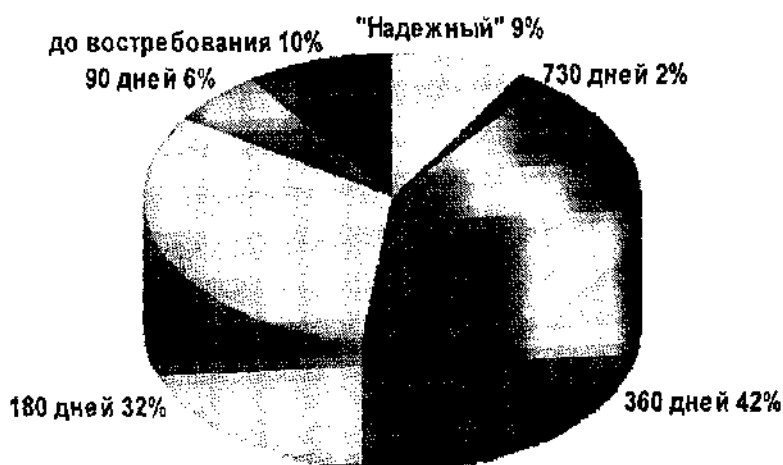
№ счета	Остатки на 01.01.2011г.	Остатки на 01.01.2012г.	Изменение (рост +, снижение -) тыс.руб.
40502	22744	23426	+682
40602	21180	33277	+12097
40702	437080	514355	+77275
40703	36271	36264	-7
40802	31710	34582	+2872
итого	548985	641904	+92919

Для физических лиц Банк «Нальчик» ООО предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведения счетов, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, переводы без открытия счета, конверсионные операции, размещение денежных средств во вклады (депозиты), выпуск и обслуживание банковских карт.

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2012г. составили 15804 тыс.руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года выросли на 17,91%.

№ счета	Остатки на 01.01.2011г.	Остатки на 01.01.2012г.	Изменение (+,-) тыс.руб.
40817	13252	15644	+2392
40820	152	160	+8
итого	13404	15804	+2400

Вклады физических лиц за год увеличились на 45 086 тыс. руб. (8,1%) и на 01.01.2012г. составили 603 480 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 90%. За 2011 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 45 168 тыс. руб.



Сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах составила 48 421 тыс. руб. В сравнении с 2010 годом сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах увеличилась на 15 452 тыс. руб. или на 46,9%.

### Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2011г.	На 01.01.2012.	Изменения (т.р./%)
До востребования	56063	57526	1462 / 2,6
90 дней	35965	37258	1293 / 3,6
180 дней	203984	195325	-8659 / -4,2
360 дней	245871	250517	4646 / 1,9
730 дней	16511	10563	-5948 / -36,3
«Надежный»	0	52291	52291 / 100
<b>Всего</b>	<b>558394</b>	<b>603480</b>	<b>45086 / 8,1</b>

Ставки по срочным депозитам физических лиц с 18 апреля 2011 года установлены:

«сроком на 90 дней» - 5% годовых;

«сроком на 180 дней» - 7% годовых;

«сроком на 360 дней» - 8% годовых;

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

По решению правления банка с 1 декабря 2011 года денежные средства физических лиц привлекаются на новый вид вклада «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней по ставке 9,5%. Как видно из таблицы за один месяц привлечено 52291 тыс. руб.

Ставка по вкладу до востребования в течение отчетного года не изменялась и составила 2% годовых.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003г. №177-ФЗ, за 2011 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 2 469 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. Мы предлагаем своим клиентам семь систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги.

### Объем выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов:

Наименование показателя	2010 год	2011 год	Изменение
Переводы: - в рублях	521331	665042	143711/27,6
- долларах США	5350	7798	2448/45,8
- евро	139	103	-36/-25,9
Количество переводов	46668	65974	19306/41,4

Объем переводов в рублях и долларах США по системам мгновенных переводов по сравнению с 2010 году соответственно увеличились на 143711 тыс. руб. и 2448 тыс. долларов США, переводы в Евро снизились на 36 тыс. евро. Количество переводов выплаченных и отправленных увеличилось на 19306 шт. или на 41%. Доходы по операциям по переводу денежных средств без открытия счета физическим лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 5 122 тыс. руб., это на 166 тыс. руб. меньше полученных доходов в 2010 году. Снижение доходов произошло вследствие снижения комиссии по всем системам.

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 36,7% и составил 103 374 тыс. руб. По данному виду услуг за отчетный год проведено 19665 операций, это на 10% больше прошлого года. Доходы по данному виду переводов в 2011 году составили 1 406 тыс. руб.

Для удобства обслуживания физических лиц в 2011 году Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 14 платежных терминалов - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С помощью терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. За отчетный год проведено 187 766 операций на сумму 81 659 тыс. руб. и получено доходов 1 206 тыс. руб.

В отчетном году Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт.

По эмитированным банковским картам проведено 51284 операций на сумму 231 692 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 223 626 тыс. руб., за рубежом — 1 908 тыс. руб.;
- платежи за товары на территории России 14306 тыс. руб., за рубежом — 4 093 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 37418 операций на сумму 112 463 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2012 года 43 действующих паспортов сделок, в том числе 6 паспортов по экспорту, 27 - по импорту. Проведено платежей по импорту — 2 117 тыс. долларов США, 1 436 тыс. евро и 18 926 тыс. руб.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 7 413 тыс. долларов США и 1 703 тыс. евро;
- продажа - 25 тыс. долларов США и 1207 тыс. евро.

Объемы купли - продажи наличной иностранной валюты составили:

- покупка — 1 162 тыс. долларов США и 420 тыс. евро;
- продажа — 6 619 тыс. долларов США и 591 тыс. евро.

Количество сделок при покупке и продаже наличной иностранной валюты соответственно составили 3066 и 8971 сделок.

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

Рост ресурсной базы и собственных средств позволил увеличить объемы кредитования.

В 2011 году банк продолжил кредитование физических лиц, которое является одним из приоритетных направлений деятельности. Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов и комиссий.



Наибольшее распространение среди кредитования физических лиц занимает, безусловно, потребительское кредитование. Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд. Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получить материальные блага, товары без предварительного накопления средств, с другой стороны, кредит ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны. Потребительское кредитование по-прежнему остается основным драйвером роста банковского сектора.

Банк предоставляет кредиты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц, а также залог ТМЦ, оборудования и автотранспорта.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2011 год составила – 287 946 тыс.руб., в т.ч. на покупку жилья- 1 933,0 тыс.руб. На 1 января 2012 года кредитный портфель физических лиц составил 123336,0 тыс.руб., что на 6,5% больше относительно 01.01.2011 года. Основной удельный вес в кредитном портфеле занимают кредиты на потребительские нужды 121 928,0 т.руб. или 98,8%. Жилищные кредиты составили 200,0 тыс.руб., ипотечные ссуды 1 208,0 тыс.руб. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества- 87,8% или 108 306,0 тыс.руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил – 17 789,6 тыс.руб. (при расчетном резерве- 17 904,0 тыс.руб.) или 14 % по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется Банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по портфелю однородных ссуд на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика:

Кредитные вложения категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2012г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%).
Ссудная задолженность всего:	123336	17904	17789	99,4
1-я 0%	15730	-	-	-
2-я 1-20%	42770	5456	5341	97,9
3-я 21-50%	3385	819	819	100
4-я 51-100%	1139	624	624	100
5-я 100%	10506	10506	10506	100
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	49806	498	498	100

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу длительностью свыше 180 дней - 521,0 тыс.руб. или 0,4% от ссудной задолженности физических лиц, или 0,04% от общей ссудной задолженно-

сти. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 182,8 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 10,3 тыс.руб., длительностью до 30 дней. По четырем заемщикам получено решение суда о взыскании долга в принудительном порядке, по двум предъявлены иски.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2012г. составила 12 412,2 тыс.руб. или 10,1%. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. На сегодняшний день из суммы реструктурированной задолженности погашено 172,0 тыс.руб. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

На 01.01.2012г. условные обязательства кредитного характера банка составили-2 140,0 тыс.руб., в т.ч. неиспользованные кредитные линии- 2 140,0 тыс.руб., отнесенные к первой категории качества.

Сделок со связанными лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов, на отчетную дату не было.

Основным и важнейшим направлением в деятельности банка было и остается кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Несмотря на сложные рыночные условия, банк активно кредитовал предприятия, организации, индивидуальных предпринимателей. Приоритетными при принятии решения о выдаче ссуды являются кредитная история потенциального заемщика, стабильность бизнеса, существующие перспективы развития, наличие ликвидного обеспечения и т.д.

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.

Общая сумма предоставленных Банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2011 год составила 2 044 093,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства — 1 969 093,0 тыс.руб. или 96,3%. Наибольший удельный вес приходится на предприятия торговли — 30,2%, обрабатывающие предприятия — 29,0% и сельхозпроизводители — 15,2%. В целом объем предоставленных кредитов по сравнению с прошлым годом вырос на 13,1%.

#### Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

тыс. руб.					
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2010 год	Объем предоставленных кредитов за 2011 год	Рост или снижение в %	Ссудная задолженность на 01.01.12г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1807191	2044093	13,1	820464
1.1.	добыча полезных ископаемых,	2100	11670	в 5,6р.	3500
1.2.	обрабатывающие производства,	917273	593225	-35,3	313556
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	30000	100	30000

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2010 год	Объем предоставленных кредитов за 2011 год	Рост или снижение в %	Ссудная задолженность на 01.01.12г.
1.4.	сельское хозяйство,	141500	310100	в 2,2р.	111900
1.5.	строительство,	345898	189468	-45,2	111738
1.6.	транспорт и связь,	19590	14500	-25,9	14310
1.7.	оптовая и розничная торговля,	348480	618252	77,4	202270
1.8.	прочие виды деятельности	32350	113800	в 3,5р.	33190
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1728151	1969093	13,9	808604
2.1.	индивидуальным предпринимателям	73468	57058	-22,3	58358

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям вырос на 10,3% и составил 820 464,0 тыс.руб.(без межбанковского), в том числе, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства — 808 604,0 тыс.руб. или 98,5%. По видам экономической деятельности кредиты распределились следующим образом: 38,2 % – обрабатывающие производства; 24,6 % – оптовая и розничная торговля; по 13,6 % – строительство и сельское хозяйство; 4,1 % – прочие виды деятельности; 3,6 % – производство и распределение электроэнергии, газа и воды; 1,7% – транспорт и связь и 0,4% - добыча полезных ископаемых. Из приведенных данных прослеживается, что значительная часть кредитных ресурсов вложена в обрабатывающие производства.

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества - 81,5% или 668 485,0 тыс.руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 65 646,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 71 440,0 тыс.руб.) или 8,7% по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется Банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

тыс.руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.12г.	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	820464	71440	65646	91,9
1-я 0%	281874	-	-	-

2 – я 1 – 20%	386611	4882	3813	78,1
3 – я 21 – 50%	107575	25206	20481	81,2
4 – я 51 – 100%	6250	3198	3198	100
5 – я 100%	38154	38154	38154	100

На отчетную дату просроченной задолженности по ссудам нет, а по просроченным процентам сумма составила 9 458,0 тыс.руб., в том числе на балансовых счетах — 756,0 тыс.руб. длительностью свыше 180 дней. Данная задолженность числится по ООО «Виконика» и ООО «Астерра», по которым сумма кредита составляет, соответственно, 8 000,0 тыс.руб. и 30 000,0 тыс.руб.. Кредиты классифицированы в 5 категорию качества с резервом в размере 100%.

Среди участников банка кредитами пользуются ООО фирма «БН» - 4 000,0 тыс.руб. и ООО фирма «Восход» - 7 000,0 тыс.руб. Льготные кредиты никому не предоставлялись.

Из общего объема ссудной задолженности сумма реструктурированной задолженности составляет 122 688,8 тыс.руб. или 14,9%. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата кроме ООО «Карпак-Н», по которому ссуда реструктурирована из-за увеличения первоначальной суммы кредита до 30 000,0 тыс.руб.. В январе текущего года из общей суммы пролонгированных кредитов погашено 32 475,0 тыс.руб., в том числе ООО «Каббалкинвестстройком» - 17 500,0 тыс.руб., ООО «ДАР-строй» - 11 475,0 тыс.руб..

Говоря о перспективах развития кредитных операций, следует отметить, что Банк будет и дальше продолжать наращивать объемы предоставленных кредитов, придерживаясь консервативной политики, направленной на формирование наименее рискованного кредитного портфеля. Проводимая Банком политика нацелена на разумное сочетание интересов Банка и заемщиков, построения долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. В настоящее время Банком для держателей пластиковых карт, разработан новый кредитный продукт - «зарплатный», без оформления поручительства, залога, страхования жизни.

Политика Банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых клиентов и перспективных заемщиков.

Расчеты по отдельным операциям.

**Остатки на 01.01.2012г по счетам «Расчеты по отдельным операциям»  
с учетом (СПОД).**

Номер счета	наименование	сумма
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	15478787,54
47416	Суммы поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	32600=
47422	Обязательства по прочим обязательствам	694690-20
47423	Требования по прочим обязательствам	7352374-33
47425	Резервы на возможные потери	2187159-10
47427	Требования по получению процентов	3738961-51

Остаток по счету 47411 включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам №№ 42301-42309.

Остаток по счету 47416 включает в себя следующие суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения:

№ документа	Дата зачисления	сумма	Назначения платежа
877	27.12.2011	8600=	Номер счета указан неверно
810	30.12.2011	14000=	До уточнения получателя средств
811	30.12.2011	10000=	До уточнения получателя средств

Остаток по счету 47422 представляет собой суммы обязательств по расчетам с системами денежных переводов «Юнистрим», «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», перед физическими лицами по ячейкам, сданным в аренду.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с системами денежных переводов «Анелик», «Лидер», «Интерэкспресс», «Контакт», «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», требований банка к ЗАО «Объединенная система моментальных платежей» и другие.

Остаток по счету 47425 представляет собой сумму созданного резерва по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам.

Остаток по счету 47427 включает в себя проценты, начисленные по ссудным счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, срок уплаты по которым еще не наступил.

Имущество Банка.

#### Имущество Банка по состоянию на 01.01.2012г.

№ счета	наименование	Остатки на 01.01.2011	Остатки на 01.01.2012	тыс.руб.
				Отклонение +рост,- сниже- ние
60401	Основные средства	39868	39286	-582
60404	земля	331	6031	+5700
60701	капвложения	24257	25491	+1234
61002	Запасные части	2	15	+13
61008	материалы	538	2007	+1469
61009	Инвентарь и принадлежности	112	211	+99
61010	издания	7	7	0
61011	Внеоборотные запасы	0	24765	+24765

Основных средств в 2011г. приобретено на сумму 8895 тыс.руб. Денежные средства направлены на приобретение терминалов, счетно-сортировальных машин, автомашин. Выбыло основных средств на сумму 9 467 тыс.руб. Это связано с продажей двух автомашин и выбытием дополнительного офиса.

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. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка средств в отчетном году не производилась.

Банком приобретен смежный земельный участок общей площадью 789 кв.м. и стоимостью 5 700 тыс. руб., с находящимся на нем незавершенным строительством (нежилое помещение, учитываемое на счете 60701, стоимостью 1 330 тыс.руб.), для последующей их

реконструкции в пристройку к основному зданию. Со счета 60701 введены в эксплуатацию 3 терминала общей стоимостью 120 тыс.руб.

Материалы (компьютеры, системные блоки и прочее) на сумму 1469 тыс.руб. приобретены Банком в конце декабря и не введены в эксплуатацию.

По договору залога, после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество ООО «Виконика» на общую сумму 24765 тыс.руб., которое Банк намерен продать.

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», 21 ноября 2011 года переработаны с учетом изменений внесенных в упомянутый закон.

В связи с утверждением новой редакции Правил внутреннего контроля, внесены соответствующие изменения в Порядок взаимодействия структурных подразделения банка по мониторингу операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и необычных сделок; в Перечень структурных подразделений, ответственных за выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок; в Регламенты выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок для структурных подразделений банка, осуществляющих операции.

В 2011 году направлено 802 сообщения об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, что меньше по сравнению с предыдущим годом на 13 %.

В суды предъявлено 12 исков о взыскании задолженности.

Из них два полностью удовлетворены после предъявления иска, по девяти искам решения вынесены в пользу банка на общую сумму 45 млн.руб., один иск находится на рассмотрении.

Всего по удовлетворенным требованиям банка в 2011 году получено 487 тыс.руб., по ранее заявленным исковым требованиям получено 547 тыс.руб., передано заложенное имущество - здание цеха с оборудованием стоимостью 24 750 тыс.руб.

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

### **3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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

на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату - исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования. Включая сумму налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

#### *А. Собственные ценные бумаги*

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

#### *Б. Кредиторская задолженность*

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

#### *В. Финансовые обязательства*

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

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

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

### **3.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 1 декабря 2011г. 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 2012г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета. Протокол результатов инвентаризации утвержден Председателем Правления.

### **3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 1 января 2012г. дебиторская и кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числится на счете первого порядка 603.

Наименование счета	Дт	Кт
Расчеты по налогам и сборам 60301(П) 60302(А)	216030,37	7149495,89
Расчеты с работниками по оплате труда 60305(П)		1087368,19
Налог на добавленную стоимость 60309(П) 60310(А)	21737,29	39407,84

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60311(П) 60312(А)	744686,91	412284,90
Расчеты с прочими кредиторами 60322(П)		607053,00
Резервы на возможные потери 60324(П)		125000,00
Итого	982454,57	9420609,82

Остаток на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой начисленные налоги за декабрь и 4 квартал отчетного года, сроком уплаты в январе текущего года, остаток на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой сумму переплаты по страховым взносам и налогу на прибыль. Остаток на счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой начисление премии по итогам работы за декабрь.

Остатки по счетам 60312, 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» представляют собой задолженность Банка перед поставщиками и поставщиков перед Банком по хозяйственным операциям. На счете 60312 по состоянию на 01.01.2012г. числится сумма 744686 рублей 12 копеек. Сверка оформлена двухсторонними актами. Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» представляет собой начисление страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011г. в сумме 605090 рублей и излишков в банкомате. По счету 60324 числится созданный резерв на возможные потери по ООО «ДАР-строй».

### 3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям 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.

### 3.7. Результаты деятельности банка.

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

Прибыль с учетом событий после отчетной даты, до налогообложения за 2011г. составила 83 697 тыс.руб., по сравнению с 2010г. уменьшилась на 7 542 тыс.руб.

Налог на прибыль составил 19 952 тыс.руб., прибыль после налогообложения составила 63 745 тыс.руб.

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2011г.	На 01.01.2012г.	Отклонение(+,-)
Доходы	515297	480917	-34380
Расходы	424058	397220	-26838
Прибыль	91239	83697	-7542



# **Доходы и расходы за 2010г. и 2011г.**

№ п/п	Наименование статей	Факт 2010(СПОД)		Факт2011 (СПОД)	
		Сумма (т.р.)	Уд вес (в%)	Сумма (т.р.)	Уд вес (в%)
	<b>Доходы:</b>				
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по вложениям в долговые обязательства, по учтенным векселям	177013	34,35%	204108	42,44%
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов	42644	8,28%	40530	8,43%
3	Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	14901	2,89%	15017	3,12%
4	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12019	2,33%	8526	1,77%
5	Доходы от операций с ценными бумагами		0,00%	44	0,01%
6	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	267628	51,94%	209206	43,50%
7	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	174	0,03%	297	0,06%
8	Другие доходы	918	0,18%	3189	0,66%
	<b>Доходы - всего</b>	<b>515 297</b>	<b>100,00%</b>	<b>480 917</b>	<b>100,00%</b>
	<b>Расходы</b>				
1	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юр.лиц. (в т.ч.межбанковский кредит)	4826	1,09%	2301	0,55%
2	Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц.	41403	9,34%	45088	10,81%
3	Расходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка	11675	2,64%	10014	2,40%
4	Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	1370	0,31%	1407	0,34%
6	Расходы по переводам денежных средств, услуги расчетных систем	338	0,08%	430	0,10%
8	Расходы на содержание персонала	42376	9,56%	51800	12,42%
9	Отчисления в резервы на возможные потери	288733	65,17%	236801	56,76%
10	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1158	0,26%	1441	0,35%
11	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	3336	0,75%	1160	0,28%

12	Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности.	2205	0,50%	2298	0,55%
13	Расходы на служебные командировки	234	0,05%	357	0,09%
14	Налоги и сборы относимые на расходы	1778	0,40%	3160	0,76%
15	Амортизация по основным средствам	2874	0,65%	2638	0,63%
16	Расходы на содержание основных средств и другого имущества	1970	0,44%	1881	0,45%
17	Представительские расходы.	444	0,10%	440	0,11%
18	Расходы по охране	2360	0,53%	1961	0,47%
19	Страхование	1811	0,41%	2523	0,60%
20	Расходы на аудит	184	0,04%	195	0,05%
21	Штрафы, пени, неустойки.	2	0,00%	5	0,00%
22	Другие расходы	14981	3,38%	31320	7,51%
23	Налог на прибыль	19008	4,29%	19952	4,78%
	<b>Расходы – всего</b>	<b>443 066</b>	<b>100,00%</b>	<b>417 172</b>	<b>100,00%</b>
	<b>ПРИБЫЛЬ</b>	<b>72 231</b>		<b>63745</b>	

Как видно из таблицы, наибольший удельный вес 43,50% в структуре доходов занимает статья «доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» в сумме 209 206 тыс. руб.

Второй по значимости статей в доходах с удельным весом 42,44% и суммой 204108 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 8,43% и суммой 40530 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 236 801 тыс. руб. или 56,76%.

«расходы на содержание персонала» в сумме 51 800 тыс. руб. или 12,42%.

«процентные расходы по привлеченным средствам» в сумме 45 088 тыс. руб. или 10,81%.

Структура доходов, расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом.

Повышение кредитного риска, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. Так разница между созданным и восстановленным резервом в 2009 г. составила 11 033 тыс. руб., в 2010 г. – 21 105 тыс. руб., в 2011 г. – 27 595 тыс. руб.

### 3.8.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке «Нальчик» ООО фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, нет.

При составлении годового отчета за 2011 год, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

### **3.9. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год.**

В целях соответствия Учетной политики банка законодательным актам РФ и нормативным актам Банка России, банк объявил об изменениях в свою Учетную политику на 2012 год приказом №22 от 30.12.2011г. следующего содержания:

**1. Ввести в действие Учетную политику банка на 2012 год в новой редакции с учетом изменений, введенных Указаниями Центрального Банка Российской Федерации: от 04.07.2011 года №26-54-У, от 26.08.2011 года №2679-У, от 01.12.2011 года № 2736-У О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года №302-П:**

**- В приложение 9 «Учет основных средств» ввести новый подраздел - «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» следующего содержания:**

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД) кредитная организация классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит кредитной организации на праве собственности (получено при осуществлении уставной деятельности).
2. Объектом является земля или здание (часть здания), либо здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средства труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности кредитной организации и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста

стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть, менее 15% от площади, предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности кредитная организация применяет профессиональное суждение, которое составляется бухгалтерским работником по результатам комплексного и объективного анализа документов, подтверждающих право собственности на объект, протокола заседания Правления Банка, сведений средств массовой информации, других источников.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения:

- из категории основных средств;
- из категории внеоборотных запасов;
- при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на счетах, отраженных в рабочем плане счетов после ее первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При наличии признаков обесценения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитная организация определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается следующим образом:

Д-т 70606 «Расходы» (символ 27308 «Другие расходы»)

К-т 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно используемая в основной деятельности»

Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объекта (соответствующие расходы отражаются в ОПУ по символу 26201).

После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Бухгалтерский учет выбытия или частичной ликвидации объекта, временно неиспользуемой в основной деятельности, ведется в соответствии с подразделом «Учет выбытия основных средств» приложения 9 Учетной политики.

- В разделе 4 «Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах» последним предложением подпункта 4.4. считать следующее: «Уровень существенности устанавливается в размере 10% от прибыли отчетного года».
- В разделе 6 «Порядок хранения первичных документов и учетных регистров» последнее предложение седьмого абзаца подпункта 6.3 «Кассовые документы, подшитые за каждый рабочий день, хранятся в течение 5 лет в хранилище банка» заменить на

следующее предложение: «Кассовые документы, подшитые за каждый рабочий день, хранятся 2 полных года в хранилище банка, затем передаются в архив банка до истечения срока хранения.

- В приложении 4.5 «Учет приходно-кассовых операций» слова «выходные и праздничные дни» заменить на слова «выходные и нерабочие праздничные дни».

Первое предложение абзаца седьмого заменить на следующее: «Получив объявление на взнос наличными, кассир приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи контролирующего работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает клиента – вносителя и передает ему приходный кассовый документ для проставления его подписи, затем принимает от него денежную наличность».

- В приложении 4.7 «Порядок заключения кассы, ревизия кассы» в седьмом абзаце во второе предложение изложить в следующей редакции: «Ревизия проводится по распоряжению руководителя банка с определенной периодичностью и в следующих случаях:

- не реже одного раза в квартал;
- ежегодно по состоянию на 1 января каждого года;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- по требованию руководителя рабочей группы, осуществляющей проверку банка»;

- В Приложении 5.1, подразделе «Выдача кредита клиенту» после первого абзаца вставить следующее: «Ссуда может быть реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком могут быть изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

2. Утвердить рабочий план счетов с изменениями, внесенными в Положение от 26.03.2007 г. №302-П.

3. Утвердить график распределения рабочего дня и документооборота в новой редакции.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

« 06 » февраль 2012г.