

## Примечания к финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО

### Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Банка «Нальчик» ООО (далее Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

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

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

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000496 на основании свидетельства от 21 октября 2002 года о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации: привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты (вклады), кредитование юридических и физических лиц, операции по межбанковскому кредитованию, открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, выпуск и обслуживание банковских карт MasterCard и Visa, предоставление электронных банковских услуг, 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: ВЕСТЕРН ЮНИОН, ЮНИСТРИМ, АНЕЛИК, ЛИДЕР, ИНТЕРЭКСПРЕСС, КОНТАКТ, ЗОЛОТАЯ КОРОНА.

В соответствии с выбранной стратегией, основной акцент Банк делает на качество бизнеса, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиленную систему риск-менеджмента.

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в микрорайонах города Нальчик. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 6 дополнительных офисов. Кроме того, активно развивается сеть банкоматов и платежных терминалов. На конец отчетного года Банк имеет 8 банкоматов и 14 платежных терминалов.

Банк продолжает развитие территориальной сети. С этой целью за отчетный год приобретено два нежилых помещения: одно для размещения дополнительного офиса, другое для расширения основного офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. 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.

Средняя численность персонала Банка за 31.12.2011 составляет 128 человек (в 2010г. - 123 человека).

Головной офис Банка находится по адресу:

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711003263

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

Адрес электронной почты:

[bnal@list.ru](mailto:bnal@list.ru)

Сайт в Интернете:

[www.bnal.ru](http://www.bnal.ru)

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

#### **Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста.

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. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся условиях.

#### **Примечание 3 - Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Бухгалтерский учет операций Банк ведет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих



учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные виды корректировок относятся к:

корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

оценке активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;

реклассификации статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 01 января 2011 года.

Изменения в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие операций со связанными сторонами», пересмотренный в 2009 году, заключаются в: (а) уточнении определения связанных сторон, и (б) предоставлении частичного исключения из требований по раскрытию операций с предприятиями, связанными с государством.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», преимущественно касаются раскрытия количественной информации о кредитном риске, в частности, требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия.

Перечисленные изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности.

Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для активов, залоговое обеспечение которых больше или равно балансовой стоимости активов («с избыточным обеспечением»), и активов, залоговое обеспечение которых меньше балансовой стоимости активов («с недостаточным обеспечением»).

Другие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные к применению с 1 января 2011 года не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, так как область их применения в деятельности Банка отсутствует.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются в финансовой отчетности агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов не агрегируются.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Правление Банка. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после её выпуска.

#### **Примечание 4 – Принципы учетной политики**

##### **4.1 Основные подходы к оценке**

При отражении финансовых инструментов в зависимости от их классификации Банк использовал следующие методы оценки: по справедливой стоимости (первоначальной) или по амортизированной стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях, между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым не доступна рыночная информация о ценах из внешних источников, могут использоваться такие методы, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних аналогичных сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначальной признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обеспечения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарастенные процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

#### **4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается



только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обеспечения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в

настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах, в платежных терминалах и на корреспондентских счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. Средства в других банках**

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам.

В составе средств в других банках показаны кредиты и депозиты, учитываемые по амортизированной стоимости с вычетом при необходимости резервов под обесценение.

#### **4.8. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы



с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты делятся в зависимости от сроков погашения на краткосрочные (сроком погашения до года и год) и долгосрочные (сроком погашения свыше года).

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

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности (1% от общей суммы ссудной задолженности) - с применением метода эффективной процентной ставки.

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

При этом в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой и номинальной стоимостью долгосрочных кредитов:

- как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных;
- как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (убыток) отражаются в отчете о совокупном доходе.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в примечании 4.3.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Кабардино-Балкарской Республике, используя для этого данные бюллетеня НБ КБР. Все процентные ставки по своим размещениям, находящиеся в диапазоне +/- 20% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

#### 4.9 Основные средства

К основным средствам для целей финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты, предназначенные для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
  - первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена;
- Стоимость основных средств, которые не приносят в будущем экономических выгод,

относится на операционные расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

В связи с тем, что МСФО (IAS) 1, Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности разрешает не воссоздавать информацию об основных средствах, начиная с момента принятия их к учету (ретроспективно применять МСФО), а воспользоваться данными о справедливой стоимости на дату перехода на МСФО или переоцененной стоимости актива, Банк, впервые применив МСФО, использовал переоцененную стоимость здания основного офиса, полученную до перехода на составление отчетности по МСФО. Данная переоцененная стоимость сопоставима с амортизируемой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО и скорректированной на изменения индекса цен.

Здание было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998.

Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности».

При оценке были использованы:

- метод аналогий с введением поправок;
- метод использования укрупненных показателей восстановительной стоимости одного квадратного метра площади или кубометра объема.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе отчета о совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

При составлении финансовой отчетности стоимость основных средств подлежит обязательной оценке на предмет возможного снижения их стоимости.

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

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

#### 4.10 Амортизация основных средств

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезной службы актива с использованием следующих годовых норм амортизации:



№	Группа активов	Группа	Срок полезной службы (год)	Норма амортизации (%)
1	Здания и сооружения	1	50	2
2	Транспортные средства	2	5	20
3	Офисное и компьютерное оборудование	3	3	33
4	Прочие	4	10	10

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

#### 4.11 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии краткосрочные заемные средства (до 1 года) также отражаются по *номинальной (балансовой) стоимости*. Долгосрочные (свыше 1 года) заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Долгосрочные заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### 4.12 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.13 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу с 1 января 2009 года, Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли

участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости.

#### 4.14 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.15 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и в качестве обязательств в отчетности не признаются.

Они не учитываются до тех пор, пока не будут утверждены общим ежегодным собранием участников Банка.

Базой для распределения является чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с российским законодательством.

#### 4.16 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы не учитываются:

- в случае их просрочки;
- если сумма дохода не может быть оценена с большой степенью достоверности;
- если Банк полагает, что получить проценты невозможно.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности



конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### 4.17 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### 4.18 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы при этом включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

#### 4.19 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо

произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.20 Учет влияния инфляции**

В настоящее время в Российской Федерации по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции. При трансформации отчетности, как правило, под темпами инфляции понимается базовый индекс потребительских цен, рассчитываемый Государственным комитетом России по статистике.

По данным Госкомстата, инфляция (на основе анализа базового индекса потребительских цен) равна в 2002г. – 15,1%; в 2003г. – 12,0%; в 2004г. – 11,7%, в 2005г. – 10,9%; в 2006г. – 9%, в 2007г. – 11,9%, в 2008г. – 13,3%, в 2009г. – 8,8%, в 2010г. – 8,8%, в 2011г. – 6,1%.

Кумулятивный индекс потребительских цен за 2008, 2009 и 2010г.г. – 1,341 (1,133×1,088×1,088), то есть инфляция за три года на начало отчетного периода составила 34,1%.

Несмотря на то, что совокупный индекс инфляции за трехлетний период составил менее 100%, другие критерии МСФО 29 указывают на то, что на конец 2002 года и в предшествующие годы в Российской Федерации сохранялись условия, отвечающие определению страны с гиперинфляционной экономикой.

МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Банком для расчета сумм корректировок по неденежным статьям баланса от даты первоначального признания (от исторической стоимости) по декабрь 2002 года включительно, были применены коэффициенты пересчета, основанные на индексах потребительских цен.

#### **4.21 Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.22 Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и в Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

#### **4.23 Операции со связанными сторонами**

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

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



#### Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	2011	2010
Наличные средства	87465	54475
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ	272413	295597
Корреспондентские счета - всего, в том числе:	155791	154522
- внутри страны	155791	154522
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>515669</b>	<b>504594</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 515669 тыс.руб. (за 31 декабря 2010 года – 504594 тыс.руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 19.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 12586 тыс.руб., депонируемые Банком и Банке России на постоянной основе (в 2010 году – 7097 тыс.руб.). Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 21.

#### Примечание 6 - Средства в других банках

	тыс. руб.	
	2011	2010
Межбанковские кредиты	250027	200230
Депозиты в других банках	444	400
<b>Средства в других банках</b>	<b>250471</b>	<b>200630</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк разместил в ОАО «БАНК УРАЛСИБ», входящем в 20 крупнейших банков России по уровню капитала, страховой депозит до востребования в сумме 225 тыс. руб. для осуществления расчетов с использованием банковских карт в долларах США. Проценты на остаток средств не начисляются.

В составе депозитов также учтены наращенные процентные доходы на неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентском счете в отделении Сберегательного Банка РФ в сумме 219 тыс. руб.

В январе 2004 года в рамках Генерального соглашения №002/04/1 от 05.01.2004 «Об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынке» между Банком и ЗАО «Международный акционерный банк» были заключены кредитные отношения о предоставлении межбанковского кредита в пределах 100,0 млн. руб. Срок действия соглашения неограничен, кредит выдается при наличии свободных кредитных ресурсов в рублях, проценты уплачиваются за фактическое количество календарных дней пользования кредитом одновременно с возвратом основной суммы кредита на корреспондентский счет. По состоянию за 31.12.2011 оценочная справедливая стоимость кредита составила 250027 тыс. руб., в том числе требования Банка по получению процентов - 27 тыс.руб. (в 2010 году – 200230 тыс.руб., в том числе требования Банка по получению процентов - 230 тыс.руб.). Кредит выдан под договорную процентную ставку 4,0% (приближенную к ставкам,

действующим на МБР,  $\pm 3\%$ ).

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 19.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 250471 тыс. руб. (в 2010г. – 200630 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по средствам в других банках отсутствует просроченная задолженность и признаки обесценения.

#### Примечание 7 – Кредиты клиентам

	тыс. руб.	
	2011	2010
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	625779	587226
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	207036	173920
Кредиты физическим лицам (потребительские)	124109	116485
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>956924</b>	<b>877631</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(86248)	(78074)
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>870676</b>	<b>799557</b>

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)
<b>Итого</b>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	(40770)	(15736)	(21568)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(6983)	632	(3502)
Средства, списанные в течение года как безнадежные		1679	
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011года</b>	<b>(47753)</b>	<b>(13425)</b>	<b>(25070)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года.



	тыс. руб.		
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребитель- ские)
Резерв под обеспечение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	(14471)	(5755)	(13842)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обеспечение в течение года	(26299)	(9981)	(7726)
Средства, списанные в течение года как безнадежные			
Резерв под обеспечение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	(40770)	(15736)	(21568)

Банк представляет структуру кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	383492	40	345257	39
Сельское хозяйство	105900	11	76711	9
Строительство	117273	12	82767	10
Торговля и общественное питание	145453	15	222940	25
Транспорт и связь	15158	2	14341	2
Физические лица	124109	13	116485	13
Прочие отрасли	65539	7	19130	2
Итого кредиты (до вычета резервов)	956924	100	877631	100
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(86248)		(78024)	
Итого чистые кредиты	870676		799557	

За отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 19 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 625779 тыс. руб., или 65 % кредитного портфеля до вычета резерва под обеспечение.

За отчетную дату 31 декабря 2010 года у Банка был 21 заемщик с общей суммой выданных им кредитов свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 587226 тыс. руб., или 67 % кредитного портфеля до вычета резерва под обеспечение.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 956924 тыс. руб. (в 2010г. – 877631 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 49057 тыс. руб. (в 2010г. – 68206 тыс. руб.)

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

- недвижимость;

Банк «Нальчик» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

- оборудование;
- товары в обороте;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

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

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

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
Необеспеченные кредиты	69227	26157	35935	131319
Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	85603	36101	14006	135710
- оборудованием и оборотными средствами	453449	88386		541835
- транспортными средствами		50279	7053	57332
- прочими активами			1539	1539
- поручительствами и банковскими гарантиями	17500	6113	65576	89189
<b>Итого кредиты (до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля)</b>	<b>625779</b>	<b>207036</b>	<b>124109</b>	<b>956924</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
Необеспеченные кредиты	22019	23556	31651	77226



Кредиты, обеспеченные:				
- недвижимостью	67612	53640	17362	138614
- оборудованием и оборотными средствами	466835	49450	435	516720
- транспортными средствами		30128	11068	41196
- прочими активами			322	322
- поручительствами и банковскими гарантиями	30760	17146	55647	103553
<b>Итого кредиты (до вычета резерва под обесечение кредитного портфеля)</b>	<b>587226</b>	<b>173920</b>	<b>116485</b>	<b>877631</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесечение кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года на 29638 тыс. руб. (2010 г.: 22932 тыс. руб.).

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная, балансовая и остаточная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

В качестве дополнительного обеспечения по кредитам Банк принимает поручительства юридических лиц.

Наибольший удельный вес в обеспечении потребительских кредитов занимают залог недвижимости и оборудования.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обеспеченные:</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	290639			290639
- крупные новые заемщики	245094			245094
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		186361		186361
- кредиты физическим лицам			35448	35448
<b>Итого текущие и индивидуально не обеспеченные</b>	<b>535733</b>	<b>186361</b>	<b>35448</b>	<b>757542</b>
<i>Индивидуально обеспеченные:</i>				
- без задержки платежа	89441	20524	38005	147970
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			76	76
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			329	329
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	605	151	116	872
- с задержкой платежа свыше 360 дней				

Банк «Нальчик» ООО  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

<i>Оцененные на предмет обеспечения на портфельной основе</i>			50135	50135
<b>Итого обеспеченные (общая сумма)</b>	90046	20675	88661	199382
<b>Резерв под обеспечение</b>	47753	13425	25070	86248
<b>Итого кредиты</b>	<b>578026</b>	<b>193611</b>	<b>99039</b>	<b>870676</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	тыс. руб.			
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обеспеченные:</i>				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	300969			300969
- крупные новые заемщики	217954			217954
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		136920		136920
- кредиты физическим лицам			50442	50442
<b>Итого текущие и индивидуально не обеспеченные</b>	<b>518923</b>	<b>136920</b>	<b>50442</b>	<b>706285</b>
<i>Индивидуально обеспеченные:</i>				
- без задержки платежа	66844	37000	34026	137870
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1459			1459
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			31	31
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<i>Оцененные на предмет обеспечения на портфельной основе</i>			31986	31986
<b>Итого обеспеченные (общая сумма)</b>	<b>68303</b>	<b>37000</b>	<b>66043</b>	<b>171346</b>
<b>Резерв под обеспечение</b>	<b>40770</b>	<b>15736</b>	<b>21568</b>	<b>78074</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>546456</b>	<b>158184</b>	<b>94917</b>	<b>799557</b>

Раскрытие информации в таблице по состоянию на 31 декабря 2010 года пересмотрено в связи с внесением поправок в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Перегруппировка данных не оказала существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в таблице.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком



выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых равно балансовой стоимости актива или превышает ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	491942	658000	86084	20000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	162043	269089	31568	12100
Кредиты физическим лицам (потребительские)	40325	66156	58714	4645

Воздействие обеспечения за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения	Балансовая сумма актива	Стоимость обеспечения
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	439194	601811	107262	60000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	133084	215609	25100	240
Кредиты физическим лицам (потребительские)	34211	54513	60706	5640

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности.

тыс. руб.

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	11612	1	12112	1
Негосударственные организации	762839	80	691673	79
Индивидуальные предприниматели	58364	6	57361	7
Физические лица	124109	13	116485	13
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>956924</b>	<b>100</b>	<b>877631</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(86248)		(78074)	
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>870676</b>		<b>799557</b>	

Кредитный портфель Банка на отчетную дату состоит из прямых кредитов.

	тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Кредиты, в том числе:</b>		
Текущие кредиты	956403	877491
Просроченные кредиты	521	340
<b>Итого кредиты (до вычета резервов)</b>	<b>956924</b>	<b>877631</b>
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(86248)	(78074)
<b>Итого чистые кредиты</b>	<b>870676</b>	<b>799557</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 870676 тыс. руб. (в 2010г.: 799557 тыс. руб.).

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 19.

Анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 21.

Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 25.

#### Примечание 8 - Прочие активы

	тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт	3595	1553
Средства в расчетах с системами денежных переводов	7186	3773
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10781</b>	<b>5326</b>
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(220)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>10781</b>	<b>5106</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам	216	170
Предоплата за услуги и ТМЦ	1249	1805
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	24765	
Запасы	2239	659
Прочее	188	43
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>28657</b>	<b>2677</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>39438</b>	<b>7783</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года незавершенные расчеты по пластиковым картам в размере 3595 тыс. руб. (2010г.: 1553 тыс. руб.) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Банка по пластиковым картам, подлежащую погашению в течение 30 дней.

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность в основе которой лежит поставка продукции или оказание услуг. Дебиторская задолженность признается с момента предоставления услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект



Банк «Нальчик» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

недвижимости и оборудование, переданные Банку при урегулировании задолженности по просроченному кредиту. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Восстановлен резерв в сумме 220 тыс. руб. по требованию Банка к юридическому лицу, возникшему вследствие несвоевременной оплаты за приобретенное им имущество, в связи с списанием задолженности за балансом из-за невозможности взыскания.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость прочих активов составила 39438 тыс. руб. (2010г.: 7783 тыс. руб.).

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 19.

#### Примечание 9. Основные средства

	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	тыс. руб. Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года		18082	7577	607	274	3948		30488
Стоимость на 31 декабря 2009 года								
Остаток на начало года		21294	9849	1944	274	5225		38586
Поступления		6331		636		833		7800
Передачи							242	242
Переклассификация мат.затрат в ОС (с расходов)				220		18		238
Выбытия								
Непризнание ОС в качестве актива			(219)	(1099)				(1318)
Стоимость на конец года		27625	9630	1701	274	6076	242	45548
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		3212	2272	1337		1277		8098
Амортизационные отчисления	16	520	1926	416		563		3425
Выбытия			(194)	(1007)		0		(1201)
Остаток на конец года		3732	4004	746		1840		10322
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		23893	5626	955	274	4236	242	35226
Стоимость на 31 декабря 2010 года								
Остаток на начало года		27625	9630	1701	274	6076	242	45548

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

Поступления	7744		5700	954	126	14524
Передачи				216	(216)	
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)		223		22	(26)	219
Выбытия	(140)	(9071)				(9211)
Непризнание ОС в качестве актива		(487)	(589)			(1076)
Прочее	1900		57			1957
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>29385</b>	<b>7816</b>	<b>1335</b>	<b>6031</b>	<b>126</b>	<b>51961</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	3732	4004	746		1840	10322
Амортизационные отчисления	16	1050	1298	408	666	3422
Выбытия	(13)	(1544)	(482)			(2039)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4769</b>	<b>3758</b>	<b>672</b>	<b>2506</b>		<b>11705</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>24616</b>	<b>4058</b>	<b>663</b>	<b>6031</b>	<b>4762</b>	<b>40256</b>

Общий эффект от ретроспективного применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» составил 9167 тыс. руб.

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

- основные средства на сумму 3880 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 2942 тыс.руб., транспортные средства на сумму 708 тыс. руб., а также прочие основные средства на сумму 230 тыс.руб., по которым истек срок полезного использования;

- незавершенное строительство и приобретение основных средств в общей сумме 25365 тыс. руб. Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений дополнительных офисов Банка. По завершению работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

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

**Примечание 10 - Средства клиентов**

	тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Расчетные счета	56703	43925
<b>Прочие юридические лица</b>		
Расчетные счета	550619	473351
Срочные депозиты	1797	42369
Суммы до выяснения	33	9369
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Расчетные счета	34582	31710
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	73737	70181
Срочные вклады	561433	519598



Итого средства клиентов	1278904	1190503
-------------------------	---------	---------

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

За 31 декабря 2011 года у Банка было 11 клиентов с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 249813 тыс. руб. или 19,5% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2010 года у Банка было 9 клиентов с остатками свыше 10000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 161751 тыс. руб. или 13,6% от общей суммы средств клиентов.

В течение 2011 года депозиты юридических лиц и физических лиц привлекались в основном по рыночным ставкам. Незначительные отклонения от рыночных ставок по депозитам физических лиц до востребования не оказывают существенного влияния вследствие краткосрочности.

Начисленные проценты по вкладам физических лиц составляют по состоянию за 31 декабря 2011 года 15479 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 17267 тыс. руб.).

Средства клиентов (заемные средства) учтены по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории средств клиентов равна балансовой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2011 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1278904 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 1190503 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения приведен в Примечании 21. Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о таких сделках представлена в Примечании 25.

#### Примечание 11- Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	2011	2010
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	7189	840
Расчеты по платежным системам	442	416
Расчеты по страхованию вкладов	607	533
Расчеты за пользование ИБС	250	222
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1087	1028
Прочие кредиторы	395	288
Итого прочие обязательства	9970	3337

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 9970 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года – 3337 тыс. руб.). Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 19.

#### Примечание 12 – Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют

привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

По состоянию за 31 декабря 2011 года доли участников составляют 37900 тыс. руб. (за 31 декабря 2010 года - 22300 тыс. руб.).

Увеличение долей участников произошло за счет дополнительных вкладов по решению общего собрания участников.

### Примечание 13 – Нераспределенная прибыль и прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 409472 тыс. руб. (2010г. - 362483 тыс. руб.). При этом 335727 тыс. руб. из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации (в 2010г. - 290250 тыс. руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств в сумме 2143 тыс. руб. (в 2010г. - 2143 тыс. руб.). Фонд переоценки состоит из суммы переоценки здания основного офиса Банка и переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

### Примечание 14 - Процентные доходы и расходы

	тыс.руб.	
	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	203113	177322
Корреспондентские счета в других банках	3340	1910
Прочие	297	184
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>206750</b>	<b>179416</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты юридических лиц	445	3422
Депозиты физических лиц	44922	39691
Текущие (расчетные) счета	2022	3116
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>47389</b>	<b>46229</b>

### Примечание 15- Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	40530	42644
Комиссия по выданным гарантиям	8526	12019
Прочие	1210	94

<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>50266</b>	<b>54757</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1406	1330
Комиссия за расчетно-технологическое обслуживание банковских карт, услуги денежных переводов	466	379
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>1872</b>	<b>1709</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>48394</b>	<b>53048</b>

**Примечание 16 – Прочие операционные доходы и расходы**

	тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Возмещение за ремонт здания	284	
Возврат НДС	85	
Возмещения Центра занятости населения	330	158
Возврат временной финансовой помощи	399	
От сдачи имущества в аренду	376	283
Доходы от оказания услуг клиентам	353	289
Доход от реализации имущества	93	95
Прочее	59	
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1979</b>	<b>825</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	51800	42375
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1160	20858
Профессиональные услуги	4944	4863
Административные расходы	5670	7859
Амортизация основных средств	3422	3425
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3160	1178
Расходы на страхование	2523	1811
Реклама и маркетинг	285	767
Расходы по выплате долей участникам	28108	9010
Прочие	48	1366
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>101118</b>	<b>93512</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 11433 тыс. руб. (2010г.: 8208 тыс. руб.)

**Примечание 17- Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	19952	19008
		33



Отложенное налогообложение  
Расходы по налогу на прибыль за год

3302

(2694)

2325416314

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в российской валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка составляет 20 % (2010г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010г.: 20%).

тыс. руб.

	2009	Отнесено/ (восстано- влено) на счета прибылей и убытков	2010	Отнесено/ (восстано- влено) на счета прибылей и убытков	Отнесено/ (восстано- влено) непосредствен- но в составе собственных средств	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
Резерв под обесценение кредитов		3576	3576	(3299)		277
Амортизация основных средств	77	69	146	(39)		107
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	77	<b>3645</b>	<b>3722</b>	<b>(3338)</b>		<b>384</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>						
Наращенные процентные доходы	(64)	(1990)	(2054)	281		(1773)
Резерв под обесценение кредитов	(759)	759				
Прочие резервы	(555)	280	(275)	(245)		(520)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1378)</b>	<b>(951)</b>	<b>(2329)</b>	<b>36</b>		<b>(2293)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1301)</b>	<b>2694</b>	<b>1393</b>	<b>(3302)</b>		<b>(1909)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

#### Примечание 18 – Дивиденды

тыс. руб.

20112010

Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды и иные выплаты участникам, объявленные в течение года	16754	5000
Дивиденды и иные выплаты участникам, выплаченные в течение года	16754	5000
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

#### Примечание 19- Географический анализ

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс.руб.

	КБР	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	485301	30368	515669
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12586		12586
Средства в других банках	246	250225	250471
Кредиты клиентам	870676		870676
Основные средства	40256		40256
Прочие активы	31670	7768	39438
<b>Итого активы</b>	<b>1440735</b>	<b>288361</b>	<b>1729096</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1278904		1278904
Прочие обязательства	9806	164	9970
Отложенное налоговое обязательство	1909		1909
<b>Итого обязательства</b>	<b>1290619</b>	<b>164</b>	<b>1290783</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>150116</b>	<b>288197</b>	<b>438313</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года:

тыс.руб.

	КБР	Другие регионы	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	471818	32776	504594
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7097		7097
Средства в других банках	417	200213	200630
Кредиты клиентам	799557		799557
Основные средства	35226		35226
Отложенный налоговый актив	1393		1393
Прочие активы	3654	4129	7783
<b>Итого активы</b>	<b>1319162</b>	<b>237118</b>	<b>1556280</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1190503		1190503
Прочие обязательства	3018	319	3337

Итого обязательства	1193521	319	1193840
Чистая балансовая позиция	125641	236799	362440

#### Примечание 20- Сегментный анализ

Банк не осуществляет сегментный анализ в связи с тем, что он не является организацией, чьи долевые или долговые ценные бумаги обращаются на рынке.

#### Примечание 21- Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и юридических (правовых) рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

**21.1 Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов и отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 7.

Основными задачами управления кредитными рисками являются:

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) за 31 декабря 2011 года составил 23,6% собственных средств Банка, нормативное значение – 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 169,9% собственных средств Банка, нормативное значение – 800%;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0,7% собственных средств, нормативное значение - 3%.

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



целом.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

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

Управление кредитным риском осуществляется кредитным отделом посредством регулярного анализа качества кредитного портфеля в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности.

Мониторинг стандартной задолженности производится на ежедневной основе.

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

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

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

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

Под нереальной для взыскания ссудой принимается ссуда, по которой:

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

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

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

Процедуры по управлению кредитным риском регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет.

Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредиты в сумме от 5 до 15 процентов от собственных средств (капитала). Кредиты в сумме свыше 15 процентов от собственных средств (капитала) Банка рассматриваются и утверждаются к выдаче Правлением Банка. Заседания кредитного комитета проходят по мере необходимости.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется отделом внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Банка планами проведения внутренних проверок. Соответствие операций, несущих кредитный риск, внутрибанковским положениям и процедурам, системе распределения полномочий, нормативам, ограничивающим кредитный риск, осуществляет экономист по анализу рисков и уполномоченные руководители структурных подразделений. Отчет об уровне кредитного риска представляется Совету Банка один раз в полугодие. Соблюдение нормативов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк представляет прочую информацию о кредитном риске в Примечании 7.

**21.2 Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Основными принципами управления рыночным риском является:

- определение размера рыночных рисков, развитие и внедрение методов управления рыночными рисками;
- контроль за оптимальным размещением активов;
- контроль внедрения новых продуктов;
- анализ доходности и потерь по операциям Банка и др.

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

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

Основными методами управления и минимизации воздействия на деятельность банка рыночного риска являются:

- мониторинг и прогнозирование процентных ставок, как на рынке привлечения



- ресурсов, так и на рынке активных операций с финансовыми инструментами, приносящими устойчивый процентный доход;
- диверсификация как источников привлечения ресурсов, так и форм их размещения, позволяющая сгладить возможное негативное воздействие одного финансового инструмента, или рынка, или кредитора банка;
- осуществление привязки сроков и стоимости привлекаемых ресурсов, периодов и доходности портфеля финансовых инструментов;
- соблюдение установленных лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

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

Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

### 21.3 Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.



Банк «Нальчик» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	тыс. руб.				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	497846	192053	394638	198175	1282712
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	723950	232583	250517	62854	1269904
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(226104)	(40530)	144121	135321	12808
Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)	0,7	0,7	0,9	1,0	1,0

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2010 года:

	тыс. руб.				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	425837	258876	260642	210329	1155684
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	725984	284555	161294	9301	1181134
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(300147)	(25679)	99348	201028	(25450)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный г/п нарастающим итогом)	0,6	0,7	0,8	1,0	1,0

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

минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

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

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих на отчетную дату средневзвешенных процентных ставках по основным видам финансовых инструментов:

	процент	
	2011	2010
<b>Активы</b>		
Кредиты банкам	5,0	2,1
Кредиты клиентам	22,8	22,8
<b>Обязательства</b>		
Депозиты юридических лиц	3,0	8,3
Депозиты физических лиц	7,9	7,7

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

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка в разрезе валют составила:

	тыс. руб.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	501086	9179	5404	515669
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12586			12586
Средства в других банках	250246	225		250471
Кредиты клиентам	870676			870676
Прочие финансовые активы	9222	1549	10	10781
<b>Итого активы</b>	<b>1643816</b>	<b>10953</b>	<b>5414</b>	<b>1660183</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1276919	204	1781	1278904
<b>Итого обязательства</b>	<b>1276919</b>	<b>204</b>	<b>1781</b>	<b>1278904</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>366897</b>	<b>10749</b>	<b>3633</b>	<b>381279</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>210203</b>			<b>210203</b>
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>210203</b>			<b>210203</b>

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка в разрезе валют составила:

	тыс. руб.			
	Рубль	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	490508	6054	8032	504594
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7097			7097
Средства в других банках	200417	213		200630
Кредиты клиентам	799557			799557
Прочие финансовые активы	3686	1408	12	5106
<b>Итого активы</b>	<b>1501265</b>	<b>7675</b>	<b>8044</b>	<b>1516984</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1184923	542	5038	1190503
<b>Итого обязательства</b>	<b>1184923</b>	<b>542</b>	<b>5038</b>	<b>1190503</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>316342</b>	<b>7133</b>	<b>3006</b>	<b>326481</b>
Обязательства кредитного характера	171800			171800
<b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b>	<b>171800</b>			<b>171800</b>

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

**21.5 Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

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

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

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



Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н12), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 68,8 (2010 г.: 79,8). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое значение норматива Н12 установлено в размере 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 109,4% (2010 г.: 110,6%). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;
- норматив достаточной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 41,4 (2010 г.: 44,0). По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

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

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2011 года:

	тыс. руб.				
	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	515669				
Обязательные резервы в Банке России	12586				
Средства в других банках	250471				
Кредиты клиентам	85810	192053	394638	198138	37
Прочие финансовые активы	10781				
<b>Итого активы</b>	<b>875317</b>	<b>192053</b>	<b>394638</b>	<b>198138</b>	<b>37</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	732950	232583	250517	62854	
<b>Итого обязательства</b>	<b>732950</b>	<b>232583</b>	<b>250517</b>	<b>62854</b>	
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>142367</b>	<b>(40530)</b>	<b>144121</b>	<b>135284</b>	<b>37</b>

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2010 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 мес. ев	От 6 до 12 мес. ев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	504594					504594
Обязательные резервы в Банке России	7097					7097
Средства в других банках	630	200000				200630
Кредиты клиентам	69710	258876	260642	210329		799557
Прочие финансовые активы	5106					5106
<b>Итого активы</b>	<b>587137</b>	<b>458876</b>	<b>260642</b>	<b>210329</b>		<b>1516984</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	725984	284555	161294	9301		1181134
<b>Итого обязательства</b>	<b>725984</b>	<b>284555</b>	<b>161294</b>	<b>9301</b>		<b>1181134</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(138847)</b>	<b>174321</b>	<b>99348</b>	<b>201028</b>		<b>335850</b>

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

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

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

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

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

**21.6. Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям

действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неэффективности внутреннего контроля, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем, и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Категории (источники) риска распределяются на виды риска в зависимости от вида объекта, на котором они проявляются. К указанным объектам операционного риска относятся как процессы и технологии, так и отдельные группы активов, в наибольшей степени подверженные вышеуказанным источникам риска.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- выявление и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Для целей оценки операционного риска используется базовый индикативный подход. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 с учетом риска превышает минимальное допустимое числовое значение установленного норматива Н1.

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
1	Чистый процентный доход	100660	133187	159361
2	Чистый непроцентный доход, в т.ч.:	66772	58799	57265
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	44
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5426	3226	5003
2.3	Комиссионные доходы	57764	54757	50266
2.4	Прочие операционные доходы	3807	825	1979



Средства банка и финансовые результаты за 31 декабря 2011 г.

2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек	(220)		(14)
2.6	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	(5)	(9)	(13)
3	Комиссионные расходы	(1429)	(1709)	(1872)
4	<b>Итого доход за год</b>	<b>166003</b>	<b>190277</b>	<b>214754</b>
5	<b>Операционный риск за год</b>	<b>28552</b>		

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2011г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	438313
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	409761
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1236219
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	29,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	33,2

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года, пересчитанный с учетом изменений в порядке расчета:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
1	Чистый процентный доход	82268	100660	133187
2	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	51685	66772	58799
2.1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4515	5426	3226
2.2	Комиссионные доходы	46826	57764	54757
2.3	Прочие операционные доходы	376	3807	825
2.4	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек		(220)	
2.5	Доходы от возмещения причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(19)		
2.6	Доходы от оприходования излишков денежной наличности	(13)	(5)	(9)
3	Комиссионные расходы	(1210)	(1429)	(1709)
4	<b>Итого доход за год</b>	<b>132743</b>	<b>166003</b>	<b>190277</b>
5	<b>Операционный риск за год</b>	<b>24451</b>		

**Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2010г.**

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	362440
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	337989
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1082393
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	30,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	31,2

Выявленные операционные риски не повлекли за собой операционные убытки.

Фиксацию фактов реализации операционных рисков, анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка, а также расчет и оценку операционного риска осуществляет независимый от структурных подразделений Банка - экономист по анализу банковских рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, отдел внутреннего контроля, экономист по анализу рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

**21.7. Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется эффективной работой юридической службы Банка и процедурами внутреннего контроля.

Выявление и оценка правового риска осуществляется подразделениями Банка на постоянной основе. Информация, свидетельствующая о наличии показателей используемых для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора по выявленным случаям нарушений законодательства РФ и нормативных актов ЦБ, наличие произведенных Банком выплат денежных средств, соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка, выявленные нарушения внутренних документов и процедур Банка и т.п.), анализируется экономистом по анализу банковских рисков по следующим направлениям:

- оценка уровня правового риска;
- результаты оценки уровня правового риска в динамике;
- соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на банк в целом или приближения его критического состояния. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Советом Банка и может пересматриваться не реже 1 раза в год.

Экономист по анализу рисков проводит анализ:

- изменения финансового состояния Банка;
- возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к банку, в том числе:
  - относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов;
  - негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, его руководстве, участниках и персонале в средствах массовой информации;
  - отказов постоянных и крупных клиентов от сотрудничества с Банком;

Отчет об уровне правового риска предоставляется Совету банка один раз в полугод.

Если в течение полугодия любой показатель, используемый для оценки уровня правового риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), экономист по анализу рисков незамедлительно информирует об этом Правление и Совет Банка.

В целях минимизации правового риска банком предусмотрены следующие методы:

- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- внесение изменений и дополнений в учредительные документы Банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов

**Банка России:**

- проведение идентификации и изучения клиентов при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов;
- визиирование юридической службой проектов договоров;
- анализ воздействия факторов правового риска на деятельность Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение доступа сотрудников Банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями банка.

**21.8. Концентрация прочих рисков.** У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

**Примечание 22. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 449011 тыс. руб. (2010 год: 386410 тыс. руб.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%.

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

	тыс.руб.	
	2011	2010
Основной капитал	383627	312757
Дополнительный капитал	65384	73860
Суммы, вычитаемые из капитала		(207)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>449011</b>	<b>386410</b>

В течение 2010 и 2011г.г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

**Примечание 23 - Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных



финансовых инструментов.

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

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

**(б) Средства в других банках.** По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**(в) Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

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

**(д) Обязательства.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость обязательств (заемных средств) с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### Примечание 24- Условные обязательства

##### Судебные разбирательства

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

По состоянию за 31 декабря 2011 и за 31 декабря 2010 года иски в отношении Банка не поступали.

#### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если определенные операции будут оспорены налоговыми органами, Банку будет вменена оплата дополнительных налогов, пен и процентных издержек, сумма которых может быть существенна. Налоговые органы могут осуществлять проверку правильности исчисления и полноты уплаты налогов в течение трех лет после окончания года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2010 года: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены.

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию за 31 декабря 2011 года такими обязательствами являлись неиспользованные кредитные линии и банковские гарантии. Контрастная стоимость этих обязательств представляет собой стоимость, подвергнувшуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

Условные обязательства кредитного характера обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении кредитного риска по обязательствам по выдаче кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечания	2011	2010
			тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии		2740	3035
Гарантии выданные		165207	139813
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита под лимит задолженности		42256	28952
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>21,4</b>	<b>210203</b>	<b>171800</b>

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

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику

средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	Примечания	2011	2010
Российские рубли		210203	171800
Евро			
Доллары США		210203	171800
<b>Итого</b>		<b>420406</b>	<b>343600</b>

#### Заложенные активы

За 31 декабря 2011 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

#### Примечание 25- Операции со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
<b>Кредиты, выданные связанным сторонам:</b>	<b>852</b>	<b>857</b>	<b>795</b>	<b>2504</b>
- участникам	852	857	795	2504
<b>Остатки на депозитах физических лиц:</b>	<b>495</b>	<b>993</b>	<b>3501</b>	<b>4989</b>
- участников	495	925	1760	3180
- лиц, не являющихся участниками		68	1741	1809
<b>Дополнительные взносы участников</b>	<b>61</b>	<b>16752</b>	<b>246</b>	<b>17059</b>
<b>Выплата долей участникам</b>			<b>5971</b>	<b>5971</b>

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.



	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:		1070	690	1760
- участникам		970	690	1660
- лицам, не являющимся участниками		100		100
Остатки на депозитах физических лиц:	3012	458	2617	6087
- участников	3012	443	929	4384
- лиц, не являющихся участниками		15	1688	1703
Дополнительные взносы участников	390	2369	235	2994
Выплаты долей участникам			2093	2093

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2011 год:

тыс.руб.

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	2102	20990	4672	27764
- участников	1082	8318	2595	12195
- лиц, не являющихся участниками		411	1743	2154
- дивиденды участникам	1020	12061	334	13415

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2010 год:

тыс.руб.

	Члены Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Зарботная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	851	18539	4498	23888
- участников	551	15164	2513	18228
- лиц, не являющихся участниками		421	1559	1980
- дивиденды участникам	300	2954	426	3680

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

тыс.руб.

	2011	2010
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	2554	3165
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1660	4270
	<b>=====</b>	<b>=====</b>

Банк «Нальчик» ООО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

**Примечание 26 - События после отчетной даты**

Сумма дивидендов за 2011 год, объявленных годовым собранием Банка в 2012 году, составляет 15000 тыс. руб., иные выплаты участникам – 250 тыс. руб.

От имени Правления Банка

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

М.П.



Б.А. Эндреев

Г.П. Алехина