

ОООО КБ «Кредитинвест»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря
2011года.
(в тысячах рублей).

1.Основная деятельность Банка.

1p13 Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными
8(b) стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБ «Кре-
27p1 дитинвест» (далее Банк)- это кредитная организация, созданная в форме общества с ог-
,3,5 раниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии, выданной Цен-
тральным Банком Российской Федерации 11.05.2003 года за № 1197.Основным видом
деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федера-
ции.. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на террито-
рии Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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.

Банк имеет 1 филиал в г.Махачкала, дополнительные офисы в г. Махачкала, Хасавюрт, Кизляр, Дербент, с.Хебда(Шамильский район РД), Бабаюрт.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 368120,РД, г.Кизилюрт, Площадь Героев1.

2.Экономическая среда в которой банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на начальной стадии развития. В числе прочих к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободной конвертации национальной валюты за пределами страны, низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках долговых и долевого ценных бумаг, а также относительно высокие темпы инфляции.

Банковский сектор особенно подвержен влиянию неблагоприятных колебаний валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в необходимости совершенствования законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в

Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращении взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы социально-экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Заемщики банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Сумма резерва под обесценение кредитов и авансов клиентов основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость реализации имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете резервов под обесценение. Руководство банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также, какое воздействие они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

3. Основы представления отчетности.

1p 16 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1p117(a) Банк ведет бухгалтерский учет 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 ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

8p 14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по

31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений: организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;

изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;

на дату утраты контроля над дочерней организацией все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочернюю организацию подлежат оценке по справедливой стоимости.

(Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. (Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" -

"Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы);

поправка к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Группы, анализирует активы и обязательства сегментов, Группа раскрыла данную информацию;

поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществлялась на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам"

(далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. (Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Группы.)
(Рекомендуется раскрыть информацию о досрочном принятии новых или пересмотренных МСФО с указанием наличия или отсутствия влияния данного факта на финансовую отчетность Группы.)

1p41,4

2

1p39 (В случае если Группа применяет изменения в учетной политике либо производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в консолидированном отчете о финансовом положении за предыдущий период, то Группе рекомендуется представлять дополнительно данные из консолидированного отчета о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода.)

8p30

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Группа проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (вы-

снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосса и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Россия	Организ-я эконо-мо-го сотрудни-чества и раз-вития	Другие страны	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1536564			1990439
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	5042			11445
Кредиты и авансы клиентам	507918			514209
Средства в других банках	16280			11800
Наращенные процентные доходы и прочие активы	4431			95027
Текущие требования по налогу на прибыль	403			333
Отложенный налоговый актив	3302			2973
Основные средства	4431			365
Итого активов	2075613			2626591
Обязательства				
Средства других банков	179735			149115
Средства клиентов	1722204			2154188
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	1990			87245
Отложенное налоговое обязательство	50			
Итого обязательств	1903979			2390748
Чистая балансовая позиция	171634			235843

Риск ликвидности. 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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к. исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	С неоп- реде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1990439	1990439	1990439	1990439	1990439	1990439
Обязательные резервы на счета в ЦБ	11445	0	0	0	0	11445
Средства в других банках	11800	0	0	0	0	11800
Кредиты и авансы клиен-там	12520	121586	98995	281108	0	514209
Текущие требования по налогу на прибыль	403			0	0	333
Отложенный налоговый актив	3302				0	2973
Основные средства	365			365	0	365
Итого активов	2030274	2112025	2089434	2271912	1990439	2626591
Обязательства						
Средства других банков	149115	0	0	0	0	149115
Средства клиентов	2154388	0	0	0	0	2154388
Наращенные процентные обяза-тва и прочие обязательства	0	0	0	0	87245	87245
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательств	2303503	0	0	0	87245	2390748
Чистый разрыв	-273229	2112025	2089434	2271912	1903194	235843

Дефицита ликвидности по срокам по Банку нет.

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной ликвидности текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих, относительную величину чистого разрыва, предельные значения, которые установлены на дату составления отчетности составляют соответственно min - 15%, min - 50%. Max -120%. В течении отчетного периода значения нормативов, рассчитанных банком соответствовали критериям.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

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 привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок и иногда пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии текущей рыночной ситуацией.

34. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную процентную ставку в течении определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

35. Справедливая стоимость.

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 котировка на рынке цена финансового инструмента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроками погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную стоимость ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ценам.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 235843 тысяч рублей (2010 год: 171634 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом

риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2010	2011
Основной капитал	159036	159036
Дополнительный капитал	12598	76807
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
ИТОГО нормативный капитал	171634	235843

В течение 2010 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банк могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства БАНКА по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банку потенциально подвержена 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Мирзоев

А. К. Мирзоев

З.Ш. Мирзоева