

Коммерческий банк социального развития «Дагестан» Общество с ограниченной ответственностью.

Финансовая отчетность.

Содержание:

Баланс
Отчет о прибылях и убытках
Отчет об изменениях в собственном капитале
Отчет о движении денежных средств
Отчет о совокупных доходах

Примечания

1. Основная деятельность Банка
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
3. Основы представления отчетности
4. Принципы учетной политики
 - 4.1. Консолидированная Финансовая отчетность
 - 4.2. Ассоциированные организации
 - 4.3. Ключевые методы оценки
 - 4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов
 - 4.5. Обесценение финансовых активов
 - 4.6. Прекращение признания финансовых инструментов
 - 4.7. Денежные средства и их эквиваленты
 - 4.8. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)
 - 4.9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг
 - 4.11. Средства в других банках
 - 4.12. Кредиты и дебиторская задолженность
 - 4.13. Векселя приобретенные
 - 4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 - 4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
 - 4.16. Гудвил
 - 4.17. Основные средства
 - 4.18. Инвестиционная недвижимость
 - 4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"
 - 4.20. Амортизация
 - 4.21. Нематериальные активы
 - 4.22. Операционная аренда
 - 4.23. Финансовая аренда
 - 4.24. Заемные средства
 - 4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
 - 4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги
 - 4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность
 - 4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью
 - 4.29. Обязательства кредитного характера
 - 4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход
 - 4.31. Привилегированные акции
 - 4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров
 - 4.33. Дивиденды

- 4.34. Отражение доходов и расходов
- 4.35. Налог на прибыль
- 4.36. Переоценка иностранной валюты
- 4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении
- 4.39. Взаимозачеты
- 4.40. Учет влияния инфляции
- 4.41. Оценочные обязательства
- 4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления
- 4.43. Отчетные сегменты
- 4.44. Операции со связанными сторонами
- 4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности
- 5. Денежные средства и их эквиваленты
- 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 7. Средства в других банках
- 8. Кредиты и дебиторская задолженность
- 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения
- 11. Инвестиции в ассоциированные организации
- 12. Гудвил
- 13. Инвестиционная недвижимость
- 14. Основные средства и нематериальные активы
- 15. Прочие активы
- 16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная деятельность
- 17. Средства других банков
- 18. Средства клиентов
- 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 20. Выпущенные долговые ценные бумаги
- 21. Прочие заемные средства
- 22. Прочие обязательства
- 23. Уставный капитал и эмиссионный доход
- 24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)
- 25. Процентные доходы и расходы
- 26. Комиссионные доходы и расходы
- 27. Прочие операционные доходы
- 28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- 30. Административные и прочие операционные расходы
- 31. Налог на прибыль
- 32. Прибыль (Убыток) на акцию.
- 33. Дивиденды
- 34. Сегментный анализ
- 35. Управление рисками
- 36. Управление капиталом

- 37. Условные обязательства
- 38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования
- 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 40. Операции со связанными сторонами
- 41. Приобретения
- 42. События после отчетного периода
- 43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Примечания.

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)**

1. Основная деятельность Банка.

1p126 (b) КБСР «Дагестан» ООО (далее – Банк) – это коммерческий банк социального развития, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 543 от 04 марта 1999 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). В период с 1990 года по 1998 год Банк назывался КБСР «Дагестан» и работал на основании лицензии № 543 от 22 октября 1990 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. 16 июня 2004 года Банк обратился за разрешением участвовать в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. С 27 сентября по 21 октября 2004 года НБ РД ЦБ РФ провел проверку Банка на предмет соответствия требованиям государственной программы страхования вкладов. На основе решения НБ РД ЦБ РФ Банк 10 февраля 2005 года стал участником государственной программы страхования вкладов и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 609. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

1p126(a) Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Махачкала, ул. Даниялова, д.12.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять 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 долевыми ценных бумаг.

Банковский сектор в российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям 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 отсутствие формализованных процедур регистрации и взыскания обеспечения, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Однако, продолжающаяся политическая стабилизация явилась положительным фактором для развития в сфере политики и законодательства Российской Федерации.

Перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития законодательно-нормативной базы и политической ситуации, которые неподконтрольны Банку.

Кроме того, сложившаяся к концу года экономическая ситуация и мировой экономический кризис по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления финансовой отчетности.

1p14 Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

21p8 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. Основные корректировки относятся к кредитам, основным средствам, прочим активам, средствам клиентов, прочим обязательствам.

8p14,19 Применяемая учетная политика в новой редакции соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых годах, за исключением изменений в разделе «Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов», касающихся оценки кредитов по справедливой стоимости.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Консолидированная финансовая отчетность.

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, не имеет дочерних, ассоциированных и совместно контролируемых организаций.

4.2. Ассоциированные организации.

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не инвестировал средства в деятельность, каких либо организаций.

4.3. Ключевые методы оценки

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

4.5. Обесценение финансовых активов

4.6. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк не работает на активном рынке финансовых инструментов, не приобретает и не продает долговых обязательств.

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

7p45 Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах **1p110** Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные,

7p6 высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.10. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

4.11. Средства в других банках

Банк не работает на активном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов, не приобретает и не продает долговых обязательств.

4.12. Кредиты и дебиторская задолженность.

39p43 Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по **(AG64)** справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, с оставшимся сроком погашения менее одного года – по фактической стоимости.

32p61 Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных **39p** средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по **(AG65)** 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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

39p Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов **(AG92)** и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только **39p58,59** в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие **39p63** воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банку финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

39p64 После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

39 р65 Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе **30р43** соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Корректировки задолженности по кредитам в настоящем отчете не произведены в связи с отсутствием на балансе банка кредитов выданных сроком 1 год и более.

4.13. Векселя приобретенные .

4.14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

4.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

4.16. Гудвил

Банк в отчетном году не приобретал векселя и другие финансовые активы.

4.17. Основные средства.

16р73(а) Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента **1р110** покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для **36р60** активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, 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 прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.18. Инвестиционная недвижимость

4.19. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Банк не имеет в своем распоряжении имущества для инвестиционной деятельности и других активов, выбытие которых предполагается осуществить посредством продажи или другим способом.

4.20. Амортизация.

16p73(b) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

16p73(c) банковское оборудование – 20 % в год;

компьютеры – 20 % в год;

транспортные средства – 25 % в год;

улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

16p61 Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

16p52 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

16p55 Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования основного средства. Сроки полезного использования основных средств, представлены в следующей таблице:

Ремонт и обслуживание основных средств не исключают необходимость их амортизации. Амортизация основных средств начинается, с момента, когда его можно использовать в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением признания.

4.21. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Банк на своем балансе не имеет нематериальных активов.

4.22. Операционная аренда.

4.23. Финансовая аренда

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.24. Заемные средства.

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

32p60(b) Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая **39p43,47** представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.25. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.26. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк не выпускает долговых, ценных бумаг и не заключает сделок на продажу финансовых инструментов и обязательств.

4.27. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.28. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Все доли участников Банка 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 в признанных чистых активах общества.

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

4.29. Обязательства кредитного характера.

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. На конец 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 конец отчетного периода.

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

4.30. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2001 года, с учетом инфляции. Банк эмиссионного дохода не имеет.

4.31. Привилегированные акции.

4.32. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Банк образован в форме общества с ограниченной ответственностью, не выпускает акции.

4.33. Дивиденды.

32p35 Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10p12 Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.34. Отражение доходов и расходов

30p8(a) Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым **18p30** инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки **39p46** процента на основе фактической цены покупки.

39(AG5-8) Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости **39p58** финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов (**AG93**) и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной ставке процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Прочие операционные и управленческие доходы и расходы отражаются, когда возникает такое право в соответствии с условиями договора. Непроцентные расходы признаются в качестве расходов в момент совершения операции.

Товарно-материальные ценности списываются на расходы по мере их использования.

Наращенные процентные доходы и наращения процентных расходов, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и пассивов.

4.35. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

1p110 Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых **12p47** активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов

и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

12p24,34 Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

4.36. Переоценка иностранной валюты.

21p17,18 Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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 консолидированный отчет о прибылях и убытках 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.

За отчетный период Банк не осуществлял операций по купле – продаже наличной инвалюты.

4.37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

Банк не заключает сделки, при которых возникают производные финансовые инструменты (валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы и т.д.), не осуществляет доверительные операции.

4.38. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами банка и не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении банка. Таких договоров банк в отчетном периоде не заключал.

4.39. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозасчитываются, и в консолидированном 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.

4.40. Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.41. Оценочные обязательства.

1p110 Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или **37p14** 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.

Оценочные обязательства, возникшие до отчетной даты, у Банка отсутствуют.

4.42. Заработная плата и связанные с ней отчисления

1p110 Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, 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 и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.43. Отчетность по сегментам.

1p110 Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением **14p9** продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в **14p35** конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

4.44. Операции со связанными сторонами

24p9 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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.45. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

7p45
30p19

	2011	2010
Наличные средства	39853	69712
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	359847	185882
30p21 Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации	12169	46241
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	411869	301835

Центральный Банк Российской Федерации в соответствии с законодательством в целях регулирования общей ликвидности банковской системы устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка. Депонирование обязательных резервов осуществляется на отдельных банковских счетах, возможность Банка изъять такие средства, ограничена действующим законодательством. Эти денежные средства не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не работает на активном рынке ценных бумаг, не приобретает и не продает долговых обязательств.

В балансе Банка отсутствуют активы, которые в соответствии с международными стандартами оцениваются по справедливой стоимости.

7. Средства в других банках.

Банк в отчетном периоде не предоставлял другим банкам кредиты и не имеет депозитов в других банках.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

1p74

	2011	2010
30p19		
Текущие кредиты	353921	302564
Просроченные кредиты		
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	353921	302564
IFRS7p20(e) Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-2009	-639
Итого кредиты и дебиторская задолженность	355930	303203

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

30p43(b)	Примечание	2011
37p84		
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному (Восстановление резерва) отчисления в резерв		756
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные		-2765
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного года		-
		-2009

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

30p40	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы	-	-	-	-
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-

Предприятия торговли	-	-	-	-
Транспорт	-	-	-	-
Страхование	-	-	-	-
Финансы и инвестиции	-	-	-	-
Строительство	-	-	-	-
Телекоммуникации	-	-	-	-
Частные лица	353921	100.0	302654	100.0
Прочие	-	-	-	-
<hr/>				
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	353921	100.0	302654	100.0

30p24 На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 353921 тысячу рублей (2010 г.: 302654 тысяч рублей).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не вкладывает средства в финансовые активы и не имеет в наличии ценных бумаг предоставленных в качестве обеспечения по депозитам других банков и прочим заемным средствам.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не инвестировал средства в деятельность, каких либо организаций и не имеет дочерних организаций.

12. Гудвил

Банк не производил операций подпадающих под применение Гудвила.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет в своем распоряжении имущества для инвестиционной деятельности.

14. Основные средства и нематериальные активы

При первоначальном признании основные средства оценены по цене покупки. После первоначального признания в качестве актива объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При трансформации ОС сняты суммы переоценок осуществленных ранее по РПБУ. Для трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями по МСФО стоимость основных средств, скорректирована с учетом применения к ним общего индекса цен, утвержденных Госкомстатом России, с даты ввода в эксплуатацию.

КБСР «ДАГЕСТАН» ООО
финансовая отчетность

1p75(a) 16p60	Примечания	Здания	Улучшения аренд-ного имущества	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	Незавершен- ное строит-во	Итого
16p73(d) Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года по РПБУ		-	-	1051	-	1051
<i>Изменение стоимости ОС в связи с инфлированием</i>	-	-	-	145	-	145
<i>Амортизация по МСФО</i>	-	-	-	-98	-	-98
<i>Сторно фонда переоценки</i>	-	-	-	-15	-	-15
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года</i>		-	-	1285	-	1285

Нематериальные активы на балансе банка отсутствуют.

15. Прочие активы.

1p77	Примечание	2011	2010
Предоплата по незавершенному строительству		-	-
Предоплата за услуги		-	-
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		-	-
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		-	-
Драгоценные металлы		-	-
Прочие		6	46
Итого прочих активов		6	46

**16. Долгосрочные активы (группы выбытия),
классифицируемые как "удерживаемые для продажи", и прекращенная
деятельность**

17. Средства других банков.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года средства других банков на балансе банка отсутствуют.

18. Средства клиентов.

1p74		2011	2010
30p19			
30p40	<u>Государственные и общественные организации</u>		
	текущие (расчетные) счета	79139	79139
	срочные депозиты	7912	7912
	<u>Прочие юридические лица</u>		
	текущие (расчетные) счета	313393	313393
	срочные депозиты	-	-
	<u>Физические лица</u>		
	текущие счета (вклады до востребования)	7505	7505
	срочные вклады	46466	46466
	Итого средств клиентов	454415	454415

Корректировки обязательств по депозитам и вкладам в настоящем отчете не производились в связи с отсутствием на балансе банка депозитов и вкладов принятых сроком более 1 года.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Банк не выпускает долговых, ценных бумаг и не заключает сделок на продажу финансовых инструментов.

21. Прочие заемные средства.

Банк не привлекал заемные средства от других банков в отчетном и предшествующем ему годах.

22. Прочие обязательства.

1p77	Примечание	2011	2010
Прочие		302	74
Итого прочих обязательств		302	74

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Банк образован в соответствие с российским законодательством в форме общества с ограниченной ответственностью и его уставный капитал сформирован взносами, осуществленными участниками общества наличными денежными средствами в рублях. Участники имеют право на получение дивидендов и стоимость своей доли в рублях.

Уставный капитал проинфлирован с учетом применения к ним общего индекса цен, утвержденных Госкомстатом России, от даты государственной регистрации изменений внесенных в Устав банка.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка в соответствии с правилами российской бухгалтерской отчетности составил 5858 тысяч рублей (2010 г.: 5858 тысяч рублей).

Объявленная сумма уставного капитала полностью оплачена.

Количество учредителей Банка: 2 юридических и 9 физических лиц.

В процентном соотношении доля участия юридических и физических лиц составляет:

физические лица – 99,80 %;

юридические лица – 0,20 %.

За период с 31 декабря 2010 года по 31 декабря 2011 года увеличение или уменьшение уставного капитала не производилось.

Поскольку в составе уставного капитала Банка числятся взносы участников, внесенные до 2003 года, когда в экономике России имели место гиперинфляционные процессы, эти взносы были пересчитаны с учетом индекса инфляции и покупательной способности российского рубля (МСФО 29). По МСФО уставный капитал Банка на 31 декабря 2011 года составил 85385 тысяч рублей (2010 г.: 85385 тысяч рублей).

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, не проводил эмиссии акций.

	2011г.	2010г.
Уставный капитал	5858	5858
Сумма корректировки с учетом инфляции	79527	79527
Итого уставный капитал	85385	85385

24. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2011	2010
Основные средства:			
1p96	- Изменение фонда переоценки		
1p82(g)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
	- Переоценка		
	- Обесценение		
Накопленные курсовые разницы:			
21p45	- Изменение валютных курсов		
Прочие компоненты совокупного дохода за год			

1p90 Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам
совокупного дохода:

12p81(ab) - Изменение фонда переоценки основных средств

- Изменение фонда переоценки финансовых активов,
имеющихся в наличии для продажи
- Изменение фонда накопленных курсовых разниц

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом
налога

25. Процентные доходы и расходы.

18p35(a)	2011	2010
<u>Процентные доходы</u>		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	71766	81674
<i>Долговые Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-
<i>Долговые Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	-	-
<i>Средства в других банках</i>	-	-
<i>Средства, размещенные в Банке России</i>		
<i>Корреспондентские счета в других банках</i>	29	40
<i>Депозиты «овернайт» в других банках</i>	-	-
<i>Прочие</i>	-	-
<i>Итого процентных доходов</i>	71795	81714
<u>Процентные расходы</u>		
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	767	654
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)</i>	-	-
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-
<i>Срочные вклады физических лиц</i>	3011	8035
<i>Срочные депозиты банков</i>	-	-
<i>Средства, привлеченные от банка России</i>	-	-
<i>Депозиты «овернайт» других банков</i>	-	-
<i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	-
-		
<i>Корреспондентские счета других банков</i>	-	-
<i>Прочие</i>	-	-
<i>Итого процентных расходов</i>	3778	8689
<i>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</i>	68017	73025

26. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
30p10,11 Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	7533	2887
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочие	-	-
Итого комиссионных доходов	7533	2887
0p10,12 Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-195	-176
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	-195	-176
Чистый комиссионный доход (расход)		

27. Прочие операционные доходы.

	Примечание	2011	2010
18p35(b)(v) Дивиденды			
IFRS7p20(iv) Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности			
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости			
Доход от субаренды		1877	2013
Отрицательный гудвил, признанный как доход	41, 12		
Доход от выбытия основных средств			
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости			
Доход от реализации продукции			
Прочее			
Итого прочих операционных доходов		1877	2013

28. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

29. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не выпускает долговых, ценных бумаг и не заключает сделок на продажу финансовых инструментов.

30. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Расходы на персонал		8297	6591
Амортизация основных средств		385	369
36p126(a) Обесценение стоимости основных средств		-	-
Восстановление обесценения основных средств		-	-
36p126(a) Обесценение стоимости гудвила, возникшего при покупке дочерних организаций		-	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	-	-
Коммунальные услуги		339	984
17p35(c) Расходы по операционной аренде (основных средств)		2013	2013
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		960	593
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		481	551
Расходы по страхованию		218	243
Реклама и маркетинг		-	-
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		139	123
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	16	-	-
Прочие		721	4096
Итого административных и прочих операционных расходов		13553	15563

Вознаграждения работникам предоставляются за оказанные ими услуги на основе полного рабочего дня на постоянной основе в виде заработной платы, оплаты ежегодного отпуска и премий. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет взносы на социальное обеспечение в Государственную пенсионную систему, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования, рассчитанным как процент от заработной платы. Данные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

31. Налог на прибыль.

1p68(m,n) Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
12p80, 81		
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-

12p46-48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (2010 г.: 20 %).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
12p81 Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения (с(i))	59802	61071
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2007 г.: 24%; 2006 г.: 24%)		
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	-
необлагаемые доходы		
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-	-
прибыль (убыток), полученная в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога	-	-
часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам	-	-
прочие невременные разницы	-	-
Использование налогового убытка прошлых периодов	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения (величина должна иметь тот же знак, что и в таблице выше)	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 % (2010 г.: 20 %).

12p81 g(i) 2008	2011	Приобретение	Продажа	Изменение
<u>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу,</u>				
и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-	-	-
Амортизация основных средств	- 15	-	-	-15
Прочие	-	-	-	-

Общая сумма отложенного налогового актива	3,0	-	-	3,0
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива				
Чистая сумма отложенного налогового актива	3,0			3,0

В целях приведения налоговой базы в соответствии с МСФО произведены соответствующие корректировки образующие как отложенное налоговое обязательство (ОНО) так и отложенный налоговый актив (ОНА). Соответствующее налоговое воздействие оказали:

- создание резерва под обесценение кредитного портфеля;
- начисленные проценты;
- амортизация основных средств
- оценка кредитов и привлеченных средств по справедливой стоимости и другие.

12p81 (d) Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

32. Прибыль (убыток) на акцию.

33. Дивиденды

Банк образован в соответствии с российским законодательством в форме общества с ограниченной ответственностью, не выпускает акции.

34. Сегментный анализ.

Банк не выпускает долговых и других ценных бумаг, поэтому сегментная информация отсутствует.

35. Управление рисками.

IFRS7p33 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитные комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

IFRS7p36 Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

IFRS7p36(a) Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в **консолидированном отчете** о финансовом положении.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или Банка связанных заемщиков Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск.

В 2010г. банк активов и обязательств нерезидентов не имеет.

32p52(а) Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок, процентных, валютных и долевых инструментов), которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. 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 осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. 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. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

IFRS7 Валютный риск. Банк принимает на себя риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года не представлен ввиду его незначительности.

FRS7p39(c) Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся

практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Совпадение и (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 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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 служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

36. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет **187624** тысячи рублей (2010 г.: **153390** тысяч рублей). 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 руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("**норматив** достаточности капитала"), на уровне 10% (11%).

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

	2011	2010
Основной капитал	140376	105783
Дополнительный капитал	47248	47607
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала		-
Итого нормативного капитала	187624	153390

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

37. Условные обязательства

37p86(a) Судебные разбирательства.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года банк не участвовал в судебных разбирательствах.

37p86(a) Налоговое законодательство.

В целях налогообложения все расходы и доходы в налоговую базу по налогу на прибыль включаются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Балансовая прибыль в целях налогообложения корректируется с учетом вышеназванного Закона. По мнению Банка, таким образом, сформированная налогооблагаемая прибыль не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

16p74 Обязательства капитального характера.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка нет обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

17p35(a) Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2011	2010
Менее 1 года	2013	2013
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	2013	2013

37p30 Соблюдение особых условий

37p86 Обязательства кредитного характера

Резерв по обязательствам кредитного характера

В отчетном году Банк не открывал кредитных линий и не имеет обязательств по предоставлению кредитов.

38. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

В отчетном и предшествующем ему году Банк не заключал форвардных, фьючерсных контрактов и других сделок, суммы сделок, по которым в соответствии стандарта нр.32 МСФО следовало пересчитать по справедливой стоимости.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Банк не имеет финансовых активов с рыночной котировкой, которые отражались бы в финансовом отчете по справедливой стоимости.

40. Операции со связанными сторонами.

В отчетном году Банк не совершал операций со связанными сторонами.

41. Приобретения.

В отчетном году Банк не приобретал акции акционерных обществ и долей в уставном капитале других организаций.

42. События после отчетного периода.

10p21 Общее годовое собрание участников приняло решение направить всю чистую прибыль на нераспределенную прибыль.

Имели место также следующие операции СПОД:

Отнесение на финансовый результат начисленных и признанных вероятными к получению процентов по кредитам, отнесение на расходы начисленных процентов по депозитам, а также отнесение на счет по учету финансового результата прошлого года результата текущего года и соответственно использования прибыли текущего года.

43. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p113 Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

IFRS7p37(b) Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в **консолидированном отчете** о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

И.О.Председателя Правления _____ Чернова Л.В.

Главный Бухгалтер _____ Гаджиев Р.И.

20 июня 2012 года.