

В текущих расходах по налогу на прибыль учтен: уплаченный налог на прибыль за отчетный период в сумме 1993 тыс. руб. Отложенный налоговый актив за 2011 год составил 1 тыс. руб. Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2011 год, составила 20% от налоговой базы. Текущая ставка при расчете отложенного налогообложения за 2011 год с учетом временной разницы, составила 20%.

21. Прибыль на акцию

Прибыль за 2011 год, приходящийся на долю Собственников Банка, составила 12078 тыс. руб.

22. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2011 году не начислялись и не выдавались.

23. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевыми ценных бумаг, обращающихся на рынке. Доли Банка также не имеют свободного обращения на рынке. Фидиал Банка предоставляет услуги в одной экономической среде с головным Банком и в целом им характерны одинаковые экономические риски и выгоды, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. 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 группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, 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 этого, 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.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел крупных кредитных рисков.

Управление кредитными рисками осуществляется исходя из критериев, определенных Инструкцией ЦБР №110-И и Положением №254-П.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ссудная и приравненная к ней задолженность составила 95517 тыс. руб.

Структура ссудной задолженности в разрезе категории заемщиков представлена:

- кредиты, представленные физическим лицам - 91517 тыс. руб. или 96% от всего кредитного портфеля;

- кредиты, индивидуальным предпринимателям - 4000 тыс. руб. или 4% от кредитного портфеля.

Кредиты физическими лицами своевременно погашались в соответствии со сроками, предусмотренными кредитными договорами

В зависимости от сроков размещения средств потребительские кредиты физическим лицам предоставлялись на срок от 1 года до 3 лет.

Общая сумма сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на 31 декабря 2011г. составила 3060 тыс.руб., в том числе по категориям качества:

- вторая категория качества-3060 тыс.руб.;

Риск ликвидности Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несопадении 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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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. Риском ликвидности управляет кредитный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, вкладов физических лиц.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк как и другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательства перед кредиторами и вкладчиками по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) на квартальные даты 2011года.

Наименование	код	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
Норматив мгновенной ликвидности	Н2	Мин 15%	363,18
Норматив текущей ликвидности	Н3	Мин 50%	374,34
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	Макс 120%	17,42

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Национальный Банк Республики Дагестан ЦБ РФ, который осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка. НБ РД ЦБ РФ контролирует ежедневную позицию Банка по ликвидности.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице за последние 31 декабря 2011года:

До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Поло
-------------	-------------------	-------------------	--------------------	------------------------	------

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	68443	68443	68443	68443	68443	68443
Обязательные резервы на счетах в Банке России (цен- тральных банках)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Средства в других банках						
Кредиты и дебиторская задолженность		20000	20000	20127	20127	20127
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для про- дажи						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения переданные без прекращения признания						
Прочие активы	123	123	123	123	123	123
Итого финансовых активов	68566	88566	88566	88566	88566	88566
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов в том числе вклады физ. лиц	18148	18148	18148	18148	18148	18148
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства						
Прочие обязательства	64	64	64	64	64	64
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	18212	18212	18212	18212	18212	18212
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	50354	70354	70481	70481	70481	70481

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года составил 50354 тыс. руб. против 9081 тыс. руб. на 31 декабря 2010 года.

Риски потери деловой репутации и ликвидности активов Банка не возникали.

Операционный риск. В отчетном периоде в деятельности Банка отсутствовали случаи возникновения убытков, в том числе, вследствие употреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка, противоправных действий сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц, нарушений Банком или служащими трудового законодательства, повреждения или утраты основных средств и других материальных активов, выхода из строя оборудования и систем.

В целях предотвращения операционных рисков Банк производит расчет операционных рисков участвующих в расчете капитала Банка. Начиная с 1 августа 2011 года из расчета капитала исключается операционный риск в размере 70%.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Совет директоров 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.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел рыночных рисков.

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. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка средневзвешенные процентные ставки по кредитам национальной валюты - в рублях Российской Федерации составили 24 % годовых, что соответствовало фактическим процентным ставкам и имели значения выше рыночных. Кредиты в иностранной валюте Банком не выдавались, ввиду этого, риск процентной ставки у Банка был достаточно низким.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаяемых 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. Правовые риски у Банка отсутствовали.

25. 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 11% в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала (НД), установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

В соответствии с изменениями, введенными в феврале 2009 года, в Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», внесены соответствующие изменения в стратегию развития Банка до конца 2012 года. В 2010 году уставный капитал составил 80130 тыс. руб. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2010	2011
Собственный капитал	109030	213174
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	109030	213174

За 31 декабря 2011 года значение норматива достаточности капитала составил 121,9% (2010 г.: 96,2%),

В течение 2010 и 2011 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.