

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2012 году данные операции банком не осуществлялись.

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

В 2012 году данные операции банком не осуществлялись.

29. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал		
Амортизация основных средств	24456	13900
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Восстановление стоимости основных средств	-	-
Коммунальные услуги	-	-
Расходы по операционной аренде (основных средств)	-	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-
Расходы по страхованию	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	-	-
Резервы на налоговые риски	-	-
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	-	-
Прочие	51729	5339
Итого операционных расходов	(76185)	(19239)

30. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(1420)	(6569)
- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(1420)	(6569)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)		
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(1420)	(6569)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2012 год, составила 20% от налоговой базы.

Текущая ставка при расчете отложенного налогообложения за 2012 год с учетом временной разницы, составила 20%.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк в отчетном периоде эмитентом акций и иных долевого ценных бумаг либо их эквивалентов не выступал.

32. Дивиденды

Дивиденды участникам Банка в 2012 году не начислялись и не выдавались.

33. Сегментный анализ

Банк не имеет долговых или долевого ценных бумаг, обращающихся на рынке, доли Банка также не имеют свободного обращения на рынке. Филиал Банка предоставляет услуги в

одной экономической среде с головным Банком и в целом им характерны одинаковые экономические риски и выгоды, так же руководством Банка решения о сегментном раскрытии информации содержащейся в финансовой отчетности не принималось, поэтому информация по бизнес-сегментам и по географическому принципу Банком не рассматривалась и не представлена.

34. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, 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 2012 года Банк не имел крупных кредитных рисков.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссудная и приравненная к ней задолженность составила 556336 тыс.руб.

Структура ссудной задолженности в разрезе категории заемщиков представлена:

- кредиты, представленные физическим лицам - 357053 тыс. руб. или 50,77% от всего кредитного портфеля;
- кредиты, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 346100 тыс. руб. или 49,22% 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 5 лет.

Общая сумма сформированного Банком резерва на возможные потери по ссудам на 31 декабря 2012г. составила 146917 тыс.руб.

Риск ликвидности Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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 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 обязательств 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 2012 года.

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

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

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.

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 2012 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 2012 года у Банка средневзвешенные процентные ставки по кредитам национальной валюте – в рублях Российской Федерации составили 21 % 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 низкий.

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. Правовые риски у Банка отсутствовали.

35. 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 (H1), 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 2012 году уставный капитал составил 186371 тыс. руб.

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

	2012	2011
Собственный капитал	211329	185835
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	211329	185835

В течение 2011 и 2012 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах.

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 содержит 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 финансовой отчетности. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств по операционной аренде.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по

мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты под лимит «овердрафт», которые учитывались как обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств кредитного характера.

Кредиты и дебиторская задолженность. Отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Общая сумма кредитов на 31 декабря 2012 года составила 619322 тыс. руб. Под кредитные риски Банк создает резервы на возможные потери, исходя из качества ссуды. Общая сумма резерва по всем кредитам на 31 декабря 2012 года составила 125742 тыс. руб.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска. На 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Заложенные активы – это активы Банка, выступающие в качестве обеспечения. К таким активам относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, удерживаемые до погашения, основные средства. На 31 декабря 2012 года Банк не имел заложенных активов.

37. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств по поставке валюты.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

39. Передача финансовых активов

В 2012 году данные операции банком не осуществлялись.

40. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк не проводил операции со своими основными участниками (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.