

9. Инвестиционная недвижимость

В 2011 году Банк не проводил операций с инвестиционной недвижимостью.

10. Основные средства

Показатели	
Остаток на начало 2011 года	17535
Поступило	263
Выбыло	257
Изменение фонда переоценки	32939
Остаточная стоимость на конец 2011 года	50480

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 54425 тыс. руб.,

Накопленная амортизация составила 3945 тыс. руб. Итого остаточная стоимость с учетом выбытия 50480 тыс. руб.

11. Прочие активы

	2010	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	0	115
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	0	0
Предоплата по налогам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	223	8
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	223	123

Дебиторская задолженность и авансовые платежи, представленные в прочих активах включают текущие платежи Банка с длительностью до 30 дней.

12. Средства клиентов

	2010 год	2011 год
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	69787	16958
срочные депозиты	10000	0
Индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	1031	1190
Итого средств клиентов	80818	18148

Средства клиентов - это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их спра-

ведущая стоимость представляется по балансовой стоимости. По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты.

13. Прочие обязательства

	2010	2011
Кредиторская задолженность	0	0
Налоги к уплате	24	113
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	159	11
Итого прочих обязательств	183	124

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль.

14. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован в сумме 139202 тысяч рублей. Уставный капитал Банка разделен на 139202 доли номинальной стоимостью 1 000 российских рублей каждая.

	2010 год			2011 год		
	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли, принадлежащие физическим лицам	80130	1 000	92013	139202	1 000	151085
ИТОГО уставный капитал	80130	1 000	92013	139202	1 000	151085

Уставный капитал на 31 декабря 2011 года скорректирован с учетом влияния индексов инфляции и увеличен на 11883 тыс. руб. и составил 151085 тыс. руб.

В составе участников Банка состоят 40 лиц, среди которых доли распределены следующим образом:

- 40 физических лиц – 151085 тыс. руб. (100 %).

15. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

На 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль Банка составила 12078 тысяч рублей (2010 г.: 10461 тысяч рублей). В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль отчетного периода в качестве дивидендов или переводит её на счета фондов на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

	2010	2011
Уставный капитал	92013	151085

Фонд переоценки основных средств	0	32939
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет	19400	34421
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) на 31 декабря 2011 года	111413	218445

В представленной финансовой отчетности прибыль текущего года с учетом произведенных корректировок за отчетный период составила 17341 тыс. руб. Расчет: $(12078 + 5270 - 9 \cdot 2 = 17341)$. С учетом возвратных корректировок (-2320 тыс. руб.) на 31 декабря 2011 года нераспределенная прибыль составила 34421 тыс. руб., собственный капитал 218445 тыс. руб.

16. Процентные доходы и расходы

	2010	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	17265	20217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Средства в других банках	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Корреспондентские счета в других банках	-	-
Депозиты "овернайт" в других банках	-	-
Прочие	-	-
Итого процентных доходов	17265	20217
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	173	1178
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	-	-
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады (вклады до востребования) физических лиц	-	-
Срочные депозиты банков	-	-
Депозиты "овернайт" других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Проценты уплаченные за привлеченные кредиты	-	-
Итого процентных расходов	173	1178
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17092	19039

Процентные доходы составляют доходы от выдачи кредитов. Чистые процентные доходы за 2011 год составили 19039 тыс. руб.

17. Комиссионные доходы и расходы

	2010	2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2417	2291
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	-	-
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
По другим операциям	-	-
Итого комиссионных доходов	2417	2291
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12	29
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-	-
По другим операциям	-	-

Итого комиссионных расходов	12	29
Чистый комиссионный доход (расход)	2405	2262

Чистый комиссионный доход составил 2262 тыс. руб.

18. Прочие операционные доходы

	2010	2011
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	-	-
Прочие	91	1
Итого прочих операционных доходов	91	1

19. Административные и прочие операционные расходы

	2010	2011
Расходы на персонал	3011	4530
Амортизация основных средств	306	229
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Восстановление стоимости основных средств	-	-
Коммунальные услуги	-	-
Расходы по операционной аренде (основных средств)	77	60
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1154	1105
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1229	696
Расходы по страхованию	-	-
Реклама и маркетинг	-	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	183	172
Резервы на налоговые риски	-	-
Снижение стоимости долгосрочных активов (или групп выбытия) по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	-	-
Прочие	4	678
Итого операционных расходов	5964	7470

Расходы на содержание персонала за 2011 год включают оплату труда персонала, установленные законодательством Российской Федерации взносы в фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий), повышение квалификации кадров и другие расходы на персонал и составили 4530 тыс. руб., или 61% административных и прочих операционных расходов.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2010	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	1944	1993
- в том числе текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-1
- 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	1944	1992

В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации в 2011 году Банк производил авансовые платежи по налогу на прибыль. Текущие требования по налогу на прибыль приведены в примечании 11 «Прочие активы».