

основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные компании.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доля, отраженная на балансе ассоциированной компании:	-	11 700
Активы	-	1 366 328
Обязательства	-	1 303 482
Чистые активы	-	62 846
Итого инвестиции в ассоциированные компании	-	12 255
Доля в доходах и прибыли ассоциированной компании:	-	555

Банк приобрел 19,5% долей уставного капитала медицинской страховой компании ООО «МСК КОНСТАНТА ПЛЮС». Уставный капитал компании составляет 60 000 тыс. руб. Чистые активы - 62 846 тыс. руб. Компания работает на рынке медицинского страхования.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование и мебель	Транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45	116	565	61	787
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	1 455	2 531	2 271	203	6 460
Поступления	124	-	-	533	657
Выбытия	(599)	(176)	-	(69)	(844)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	980	2 355	2 271	667	6 273
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(1 410)	(2 415)	(1 706)	(142)	(5 673)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(18)	(51)	(183)	(177)	(429)
Выбытия	599	176	-	69	844
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	(829)	(2 290)	(1 889)	(250)	(5 258)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	151	65	382	417	1 015
---	-----	----	-----	-----	-------

Банк в своей деятельности продолжает использовать основные средства, уже полностью амортизированные на сумму 1 393 тыс. руб. В течение 2012 года Банком был реализован земельный участок за 2 109 тыс. руб. и жилой дом за 2 978 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

	Компьютерное оборудование	Прочее оборудование и мебель	Транспортные средства	ОС непроизводственного назначения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	88	181	868	2 761	97	3 995
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	1 534	2 531	2 271	3 446	165	9 947
Поступления	-	-	-	-	107	107
Выбытия	(79)	-	-	(3 446)	(69)	(3 594)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	1 455	2 531	2 271	-	203	6 460
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(1 446)	(2 350)	(1 403)	(685)	(68)	(5 952)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(43)	(65)	(303)	(526)	(143)	(1 080)
Выбытия	79	-	-	1 211	69	1 359
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	(1 410)	(2 415)	(1 706)	-	(142)	(5 673)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	45	116	565	-	61	787

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Вложения в уставный капитал компаний	45 002	-
Дебиторская задолженность по торговым операциям	598	-
Предоплата по налогам и страховым взносам в бюджет	411	-
Прочее	7	-
Итого прочие финансовые активы	46 018	-
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-
Итого прочие финансовые активы, нетто	46 016	-

Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное по договорам отступного	16 098	-
Расходы будущих периодов	313	348
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	43	29
Предоплата по налогам	-	729
Прочее	-	2
Итого прочие нефинансовые активы	16 454	1 108
За вычетом резерва под обесценение	(600)	-
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	15 854	1 108
Итого прочие активы, нетто	61 870	1 108
Бессрочные	45 002	-
Долгосрочные	16 098	-
Краткосрочные	1 372	1 108

Наибольшую сумму прочих финансовых активов (97,79%) по состоянию на отчетную дату составили инвестиции Банка в уставные капиталы страховых компаний ООО «МСК КОНСТАНТА ПЛЮС» и ЗАО СК «МЕГАРУСС-Д» с долей участия 19,5% и 7,4% соответственно.

Наибольшую сумму прочих не финансовых активов (97,84%) по состоянию на отчетную дату составили суммы имущества полученного Банком по договорам отступного.

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

31 декабря 2012	Вложения в уставный капитал компаний
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2)

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

31 декабря 2012	Имущество, полученное по договорам отступного
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(600)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(600)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы				Прочие нефинансовые активы			Итого
	Вложения в уставный капитал компаний	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Предоплата по налогам и страховым взносам в бюджет	Прочее	Имущество, полученное по договорам отступного	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	
Итого непросроченные	45 002	598	411	7	-	313	43	46 374

и необесцененные								
Не просроченные и частично обесцененные	-	-	-	-	16 098	-	-	16 098
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-	-	-	(600)	-	-	(602)
Итого прочие активы	45 000	598	411	7	15 498	313	43	61 870

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прочие нефинансовые активы				Итого
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Расходы будущих периодов	Прочее	
Итого непросроченные и необесцененные	29	729	348	2	1 108
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-
Итого прочие активы	29	729	348	2	1 108

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	-	10 826
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	-	10 826

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
Прочее	57	12
Итого средства других финансовых институтов	57	12
Краткосрочные	57	12
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	90	-
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	64 066	103 332
Срочные депозиты	78 500	58 500
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	19	206
Физические лица		

Текущие/расчётные счета	2 042	3 290
Срочные депозиты	175 658	216 337
Итого средства клиентов	320 375	381 665
Краткосрочные	282 375	122 736
Долгосрочные	38 000	258 929

Основная доля средств, привлеченных Банком, приходится на ЗАО СК «Мегарусс-Д» (в размере 75 500 тыс. руб. или 23,56% привлеченных средств) и вкладчика - физическое лицо (в размере 17 581 тыс. руб. или 5,49% привлеченных средств). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Физические лица	177 700	219 627
Страхование	94 346	95 303
Предприятия торговли	13 372	18 366
Государственные органы	90	90
ИП	19	-
Финансы и инвестиции	6	2
Телекоммуникации	2	-
Прочие	34 750	48 277
Итого средств клиентов	320 375	381 665

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированный депозит	60 000	60 000
Итого субординированный депозит (кредит)	60 000	60 000

Субординированные депозиты привлечены от ЗАО СК «Мегарусс – Д»:

- на сумму 30 000 тыс. рублей, на срок до 16 октября 2016 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально;
- на сумму 10 000 тыс. рублей, на срок до 21 декабря 2021 года, процентная ставка 11% годовых, выплата процентов производится ежеквартально.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011
--	-------------------------------------	-----------------	-------------------------------------	-----------------

Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	-	2 092	-	664
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 092	-	664

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтный вексель Банка номиналом 2 177 тыс. руб. со сроком погашения 25.06.2013.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 27. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по ФОРу	✓ 1 610	375
Доходы будущих периодов	6	-
Гарантии выданные	-	151
Наращенные расходы	-	80
Итого прочие финансовые обязательства	1 616	606
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед сотрудниками	✓ 1 539	1 110
Налоги к уплате	719	494
Кредиторская задолженность	491	488
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 749	2 092
Итого прочие обязательства	4 365	2 698
Краткосрочные	4 365	2 698

Обязательства по ФОРу составляют 36,4% прочих обязательств. Большая часть налогов (64,7% прочих обязательств) приходится на налоги по задолженности по неиспользованным отпускам. Задолженность перед сотрудниками (35,3% прочих обязательств) представляет собой задолженность по неиспользованным отпускам.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Возмещение по налогу на прибыль ✓	(1 774)	(252)
Изменения Отложенного налогообложения:		

Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	8 871	7 983
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(7 983)	(1 055)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(886)	6 676

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 461	(5 843)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	292	(1 169)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(2 867)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	701	242
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(300)
Прочие постоянные разницы	(107)	(2 582)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	886	(6 676)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Текущие кредиты	(6 472)	(6 472)	-
Резерв под обесценение	(1 759)	(107)	(1652)
Амортизация	(326)	420	(746)
Заработная плата	(308)	(19)	(289)
Переоценка	(112)	(112)	-
Налоги	(93)	(93)	-
Кредиторская задолженность	(50)	-	(50)
Материалы	(43)	(43)	-
Дебиторская задолженность	(9)	1	(10)
Доходы будущих периодов	(1)	(1)	-
Накопленный купонный доход	(1)	(1)	-
Переоценка	-	163	(163)