

Накопленный купонный доход	(1)	(3)	(4)
Материалы	(43)	40	(3)
Гарантии выданные	-	(1)	(1)
Дебиторская задолженность	(9)	9	-
Доходы будущих периодов	(1)	1	-
Чистый отложенный налоговый актив	(9 174)	2 676	(6 498)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
НМА	49	38	87
Переоценка	-	59	59
Основные средства и НМА	247	(223)	24
Накопленный купонный доход	7	1	8
Чистое отложенное налоговое обязательство	303	(125)	178
Признанный отложенный налоговый актив	(9 174)	2 676	(6 498)
Признанное отложенное налоговое обязательство	303	(125)	178
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(8 871)	2 551	(6 320)

	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)	(1 652)
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)
Наращенные доходы	-	5 505	(5 505)
Гарантии выданные	-	30	(30)
Наращенные расходы	-	16	(16)
Списание материалов	-	12	(12)
Основные средства и НМА	-	3	(3)
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(9 174)	(698)	(8 476)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НМА	247	(78)	325
НМА	49	49	-
Накопленный купонный доход	7	7	-

Переоценка инвестиций по справедливой стоимости	-	(111)	111
Резерв под обесценение	-	(39)	39
Доначисление дисконта по векселям	-	(15)	15
Переоценка	-	(3)	3
Чистое отложенное налоговое обязательство	303	(190)	493
Признанный отложенный налоговый актив	(9 174)	(697)	(8 476)
Признанное отложенное налоговое обязательство	303	(190)	493
Чистый отложенный налоговый актив	(8 871)	(888)	(7 983)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился с 48 939 тыс. деноминированных рублей до 126 249 тыс. рублей.

В соответствии с изменениями, принятыми в 2005 году МСФО 32p18(b), финансовый инструмент, дающий держателю право вернуть его эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Кредитные организации, зарегистрированные в форме обществ с ограниченной ответственностью, классифицируют доли участия пайщиков в активах Банка как финансовые обязательства и отражаются по статье баланса «Обязательства перед пайщиками».

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	126 249	126 249

Корректировка справедливой стоимости	123 871	123 871
Итого уставный капитал	250 120	250 120

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 8 495 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 9 932 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Банк не сформировал резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам, так как, по его мнению, данные судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных

лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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 и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательства капитального характера (2012 год: не имел).

Приобретения и выбытия

В 2013 году Банк не приобретал и не реализовывал доли в уставных капиталах финансовых компаний.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012

Неиспользованные кредитные линии	29 859	12 375
Выданные гарантии и поручительства	645	544
Итого условные обязательства кредитного характера	30 504	12 919

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 30 504 тыс. руб. (2012 г.: 12 919 тыс. руб.).

Все гарантии предоставлены ЗАО СК «Мегарус - Д». Из общей суммы остатка неиспользованных кредитных линий 23 333 тыс. руб. (78,14%) приходится на кредитную линию, открытую АО СК «Мегарусс-Д».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	30 504	12 919
Итого	30 504	12 919

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Здание	Здание
Менее 1 года	976	976
Итого обязательства по операционной аренде	976	976

Банком заключен договор аренды помещения с ЗАО УК «Мегарусс – Д» сроком до 27.07.2014. Площадь помещения составляет 291,6 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение отчетного периода неисполнения и нарушений обязательств со стороны Банка не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10 765	-	10 952	-
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	10 765	-	10 952	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года Облигации Федерального Займа серии 46021 предоставлены Банком в качестве обеспечения под предстоящие операции на межбанковском рынке по привлечению денежных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	34 247	48 107
Финансовые активы	1 105	5 592
Средства в других финансовых институтах	838	918
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367	-
Итого процентные доходы	36 190	54 617
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(25 674)	(22 654)
Средства других финансовых институтов	(88)	(237)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85)	(107)
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(259)	-
Итого процентные расходы	(25 847)	(22 998)
Чистые процентные доходы	10 343	31 619

ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долевые ценные бумаги	-	(2)
Итого чистые доходы от торговых операций	-	(2)

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долевые ценные бумаги	508	381
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой	508	381

стоимости через прибыль или убыток		
------------------------------------	--	--

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётно - кассовым операциям	25 448	12 842
Комиссия по выданным гарантиям	42	213
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8	11
Комиссия по другим операциям	111	114
Итого комиссионные доходы	25 609	13 180
Комиссионные расходы		
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(526)	(33)
Комиссия по расчётно - кассовым операциям	(133)	(115)
Комиссия за проведение операций с валютными средствами	(61)	(61)
Комиссия по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(53)	(57)
Расходы по расчетным услугам Банка России	(274)	(326)
Расходы по прочим операциям	-	(37)
Итого комиссионные расходы	(1 047)	(629)
Чистый комиссионный доход	24 562	12 551

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Доходы от реализации (выбытия) кредитов, цессии, отступного	8 984	2 802
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 355	982
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	679	-
Доходы от реализации имущества	374	-
От списания обязательств от не востребова- ной кредиторской задолженности	-	137
От оказания информационных услуг	-	76
Прочее	295	442
Итого прочие операционные доходы	11 687	4 439

ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
--	-----------------	-----------------