

18. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о Банках и Банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 01.01.2012г. 110 916 рублей. Решением общего собрания акционеров (протокол N 1/2011 от 26.05.2011.) утверждено распределение прибыли 2010 года. При этом было выплачено 9 345 тыс. руб. в качестве дивидендов.

19. Процентные доходы и расходы

		тыс.руб.	
Наименование статьи		2011	2010
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	11101-17 + 11201-14 + 11301-03 + 11601-08 + 17201 + часть 16203 + 13104	56 234	69 805
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
Средства в других Банках	11118 + 11119 + 11215-17 + 11401-03	11 074	5 622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Корреспондентские счета в других Банках	11301-03	0	0
Итого процентных доходов		67 308	75 427
Процентные расходы			
Срочные депозиты юридических лиц	21301-21314 + 22201	7	54
Выпущенные долговые ценные бумаги	21801-21804	0	0
Срочные вклады физических лиц	21601-21602 + 21701	29 976	33 025
Срочные депозиты Банков	21315-21317	0	0
Текущие/расчетные счета		0	0
Корреспондентские счета других Банков		0	0
Итого процентных расходов		29 983	33 079
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		37 325	42 348

20. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

Наименование статьи		2011	2010
Комиссионные доходы			
Комиссия по расчетным и кассовым операциям, открытие и ведение банковских счетов	12101-02 + 12406, кроме 12201, часть 16203	161 331	99 857
Комиссия по выданным гарантиям	12301	1 146	10
Прочие	12401-06 + 16203	0	283
Итого комиссионных доходов		162 477	100 150
Комиссионные расходы			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям, обслуживанию и ведению банковских счетов, по услугам по переводам денежных средств	25202 + 25203	5 253	4 987
Прочие	25206	2 493	2 648
Итого комиссионных расходов		7 746	7 635
Чистый комиссионный доход/[расход]		154 731	92 515

21. Операционные расходы

тыс.руб.

Наименование статьи		2011	2010
Затраты на персонал	26101,26103,26104	85 463	66 761
Затраты на персонал в части отчислений, установленных законодательством РФ	26102	23 382	14 553
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	26301-26307	17 580	10 138
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	26401-26412, кроме (26411, 26404)	12 592	10 057
Реклама и маркетинг	26404	0	749
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26411	4 773	4 381
Прочие [должны быть не более 10%]	27101 + 27102 + 27103 + 27202 + 27203 + 25303 + 27305 + 27308 + 22201	2 611	3 510
Итого операционных расходов		147 655	112 182

22. Налоги на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

тыс.руб.

		2011	2010
Текущие обязательства по налогу на прибыль	60301	7 575	4 844
Отложенные расходы по налогу на прибыль, связанные с возникновением временных разниц		1 509	1 860
Отложенные расходы по налогу на прибыль, связанные со списанием временных разниц		-1 860	-1 579
Итого налог на прибыль к уплате		7 224	5 125

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая в отчетном периоде к прибыли Банка, составляет 20%.

Расчёт временных разниц.

тыс.руб.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Налоговая база	Временные разницы	Ставка налога	Отложенный налог
Денежные средства и их эквиваленты	799 585	799 585	0	0,2	0
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11 563	11 563	0	0,2	0
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0	0	0,2	0
Средства в других банках	3 999	3 999	0	0,2	0
Кредиты и дебиторская задолженность	400 748	401 567	-819	0,2	164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0,2	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0,2	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0,2	0
Прочие активы	3 720	3 720	0	0,2	0
Основные средства	94 952	86 587	8 365	0,2	-1 673
Средства других банков	0	0	0	0,2	0
Средства клиентов	1 100 823	1 100 823	0	0,2	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0,2	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0,2	0
Прочие обязательства	4 887	4 887	0	0,2	0
Всего отложенный налог за 2011 год					-1 509

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

23. Прибыль/[Убыток] на акцию .

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2011	2010
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, тыс. руб.	18 619	15 715
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям, тыс. руб.	0	0
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями, тыс. руб.	18 619	15 715
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	70 000	70 000
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,27	0.23

24. Дивиденды

	2011		2010	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 01 января 2011 г./01 января 2010г.	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	9 345	0	9 345	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	9 345	0	9 345	0
Дивиденды к выплате на 01 января 2012 г./01 января 2011г.	0	0	0	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0	0	0	0