

Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 054 931	436 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	11 984	4 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	62 714	428 654
Средства в других банках	8	1 018	63
Кредиты и дебиторская задолженность	9	130 720	89 477
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	24 964	24 959
Основные средства	11	19 161	17 435
Налоговый актив	24	6 174	3 082
Прочие активы	12	32 960	10 524
Итого активов		1 344 626	1 015 317
Обязательства			
Средства клиентов	13	924 881	593 164
Прочие заемные средства	14	3 827	132
Прочие обязательства	15	1 257	447
Налоговое обязательство	24	2 287	4 196
Итого обязательств		932 252	597 939
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	112 974	112 974
Эмиссионный доход	17	35 796	35 796
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	263 604	268 608
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		412 374	417 378
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 344 626	1 015 317

Председатель Правления

/Романенкова Ю.В./

Главный бухгалтер

/Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка «25» июня 2012 г.

Неконсолидированный отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	19	93 470	100 902
Процентные расходы	19	(19 109)	(18 007)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		74 361	82 895
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	1 572	87
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		75 933	82 982
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	7 332	40 651
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		602	(53)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(238)	345
Комиссионные доходы	20	12 422	2 017
Комиссионные расходы	20	(4 732)	(1 061)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	9	(42)	(216)
Изменение резерва по прочим потерям	12	0	2 250
Прочие операционные доходы	21	76 987	3 492
Чистые доходы/(расходы)		168 264	130 407
Административные и прочие операционные расходы	23	(174 902)	(104 224)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(6 638)	26 183
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	1 634	(7 982)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(5 004)	18 201
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		(5 004)	18 201
- долю меньшинства			

Председатель Правления

/Романенкова Ю.В./

Главный бухгалтер

/Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка «25» июня 2012 г.

Неконсолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспределённая прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	111 270	0	250 407	361 677
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (после пересчета)	111 270	0	250 407	361 677
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	111 270	0	250 407	361 677
Совокупный доход, признанный за год	0	0	18 201	18 201
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	0	0	0	х
▪ Номинальная стоимость	1 704	0	0	1 704
▪ Эмиссионный доход	0	35 796	0	35 796
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	112 974	35 796	268 608	417 378
Совокупный доход, признанный за год			(5 004)	(5 004)
Остаток на 31 декабря отчетного года	112 974	35 796	263 604	412 374

Председатель Правления

/Романенкова Ю.В./

Главный бухгалтер

/Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2012 г.

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

Примечание	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчётный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 480	33 212
в том числе:		
Проценты полученные	102 076	106 095
Проценты уплаченные	(16 843)	(17 680)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6 100	50 692
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	602	(53)
Комиссии полученные	12 422	2 017
Комиссии уплаченные	(4 732)	(1 061)
Прочие операционные доходы	75 571	3 492
Уплаченные операционные расходы	(170 257)	(100 866)
Уплаченный налог на прибыль	(3 459)	(9 424)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	623 454	280 251
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(7 160)	498
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	358 442	296 101
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(955)	30 032
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(39 594)	(9 040)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(21 020)	532
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	331 419	(37 193)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 968)	(1 615)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	3 695	132
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	595	804
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	624 934	313 463
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(6 064)	(10 445)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(6 064)	(10 445)
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1 704
Эмиссионный доход	0	35 796
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	37 500
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(238)	401
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	618 632	340 919
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	436 299	95 380

Денежные средства и их эквиваленты на конец года

1 054 931

436 299

Председатель Правления

/Романенкова Ю.В./

Главный бухгалтер

/Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2012 г.