

Индивидуальная финансовая отчетность

Индивидуальные отчеты о финансовом состоянии
по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.

тыс.руб.	Примечания	2010год	2009 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 292 022	2 527 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России		224 015	127 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 019 447	375 342
Средства в других банках	7	2 108 589	79 248
Кредиты и дебиторская задолженность	8	7 297 070	9 112 039
Основные средства	11	38 043	29 635
Прочие активы	10	253 415	151 299
Отложенный налоговый актив	23	4 825	0
Итого активов		15 237 426	12 402 768
Обязательства			
Средства других банков	12	151 852	188 295
Средства клиентов	13	10 467 293	6 737 994
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 506 605	3 609 054
Прочие обязательства	15	569 929	333 790
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 852	17 382
Отложенное налоговое обязательство	23	-	8 979
Итого обязательств		12 709 531	10 895 494
Собственный капитал / (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	1 499 959	1 229 959
Эмиссионный доход	16	731 700	-
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)		296 236	277 315
Неконтрольная доля участия		-	-
Итого собственный капитал / (дефицит собственного капитала)		2 527 895	1 507 274
Итого обязательств и собственного капитала / (дефицита собственного капитала)		15 237 426	12 402 768

Отчеты о финансовом положении должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

В.Ю. Юн

Главный бухгалтер

Т.С. Семко

Индивидуальная финансовая отчетность

Индивидуальные отчеты о совокупных доходах

за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

тыс.руб.	Примечания	2010год	2009год
Процентные доходы	18	1 746 422	1 280 753
Процентные расходы	18	(688 827)	(424 525)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы)		1 057 595	856 228
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(925 407)	(730 853)
Чистые процентные доходы / (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		132 188	125 375
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	79 099	135 079
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		93 653	(10 919)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(39 889)	24 134
Комиссионные доходы	19	251 786	185 022
Комиссионные расходы	19	(14 014)	(11 826)
Прочие операционные доходы	20	28 834	11 957
Чистые доходы / (расходы)		531 657	458 822
Административные и прочие операционные расходы	20	(467 985)	(269 670)
Операционные доходы / расходы		63 672	189 152
Прибыль / (убыток) до налогообложения		63 672	189 152
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	44 751	50 132
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:		18 921	139 020
собственников кредитной организации		18 921	139 020
неконтрольную долю участия		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
Совокупный доход за период, приходящийся на:		18 921	139 020
собственников кредитной организации		18 921	139 020
неконтрольную долю участия		-	-

Отчеты о совокупных доходах должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

В.Ю. Юн

Главный бухгалтер

Т.С. Семко

Индивидуальная финансовая отчетность

Индивидуальные отчеты об изменениях в собственном капитале

за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

тыс.руб.	Собственный капитал			Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
Остаток за 31 декабря 2008 года	1 229 959	-	138 295	1 368 254	-	1 368 254
Совокупный доход	-	-	139 020	139 020	-	139 020
Остаток за 31 декабря 2009 года	1 229 959	-	277 315	1 507 274	-	1 507 274
Выпуск акций	270 000	731 700	-	1 001 700	-	1 001 700
- номинальная стоимость	270 000	-	-	270 000	-	270 000
- эмиссионный доход	-	731 700	-	731 700	-	731 700
Совокупный доход	-	-	18 921	18 921	-	18 921
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 499 959	731 700	296 236	2 527 895	-	2 527 895

Отчеты об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

В.Ю. Юн

Главный бухгалтер

Т.С. Семко

Индивидуальная финансовая отчетность

Индивидуальные отчеты
о движении денежных средств

за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

тыс.руб.	Примечания	2010 год	2009 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные	18	1 765 175	1 239 851
Проценты уплаченные	18	(619 287)	(349 569)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	168 308	51 747
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		93 653	(10 919)
Комиссии полученные	19	251 655	184 893
Комиссии уплаченные	19	(14 014)	(11 826)
Прочие операционные доходы	20	23 062	11 947
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(282 167)	(199 694)
Уплаченный налог на прибыль	22	(62 059)	(30 758)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 324 326	885 672
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(96 332)	(112 112)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(1 733 314)	538 820
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	(2 049 341)	1 342 313
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	909 562	(4 603 039)
Чистый (прирост) / (снижение) по прочим активам	10	(122 454)	(65 847)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	12	(36 443)	79 394
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	13	3 729 299	698 997
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	15	5 581	(498 578)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		606 558	(2 620 052)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	11	(22 628)	(13 952)
Выручка от реализации основных средств	11	496	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(22 132)	(13 952)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Эмиссия обыкновенных акций	16	1 001 700	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	8 070 140	12 675 644
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	(10 172 589)	(10 466 410)
Погашение арендного обязательства		(3 614)	(4 096)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(1 104 363)	2 205 138
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(39 889)	24 134
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		764 500	480 940
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 527 522	2 046 582
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3 292 022	2 527 522

Отчеты о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

В.Ю. Юн

Главный бухгалтер

Т.С. Семко