

Отчет о финансовом положении на 01 января 2016 года

(тыс.руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	Данные на начало года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5	6
[81501]	Активы				
[81501.1]	Денежные средства и их эквиваленты	5	164 866	73 599	211 387
[81501.4]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		9 530	13 359	12 705
[81501.6]	Средства в банках	6	459	1 028	141 927
[81501.44]	Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 747 736	1 731 308	1 333 111
[81501.13]	Основные средства и нематериальные активы	8	33 583	17 009	19 797
[81501.22]	Прочие активы	9	3 675	2 163	64 655
[81501.26]	Итого активов		1 959 849	1 838 466	1 783 582
[81502]	Обязательства и собственные средства				
[81502.1]	Обязательства				
[81502.1.5]	Средства клиентов	10	118 894	91 738	85 440
[81502.1.6]	Средства физических лиц	10	1 389 336	1 249 563	1 198 512
[81502.1.36]	Выпущенные долговые ценные бумаги	11	-	60 768	63 224
[81502.1.25]	Текущие обязательства по налогу на прибыль	16	282	-	206
[81502.1.9]	Отложенные налоговые обязательства	16	3 029	-	3 500
[81502.1.13]	Прочие обязательства	9	2 629	2 561	726
[81502.1.17]	Итого обязательств		1 514 170	1 404 630	1 351 608
[81502.2]	Собственные средства				
[81502.2.1]	Уставный капитал		441 750	441 750	441 750
[81502.2.5]	Фонд переоценки основных средств	8	13 805	-	-
[81502.2.7]	Нераспределенная прибыль		(9 876)	(7 914)	(9 776)
[81502.2.12]	Итого собственные средства		445 679	433 836	431 974
[81502.3]	Итого обязательства и собственные средства		1 959 849	1 838 466	1 783 582
	Примечания				
[81503.1]	Иная статья		-	-	-

Председатель Правления

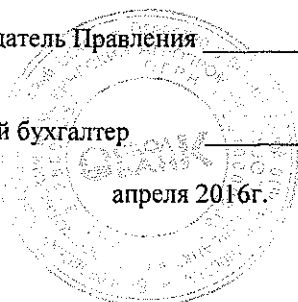
Е.М.Резникова

Главный бухгалтер

Е.Н.Плутахина

"08"

апреля 2016г.



Отчет о движении денежных средств за 2015 год

тыс.руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
[81701]	Денежные средства от операционной деятельности			
[81701.1]	Процентные доходы		187 526	175 730
[81701.2]	Процентные расходы		(116 345)	(98 628)
[81701.5]	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		4 624	4 772
[81701.6]	Комиссионные доходы		17 138	15 847
[81701.7]	Комиссионные расходы		(2 158)	(3 912)
[81701.8]	Прочие операционные доходы		4 307	4 210
[81701.18]	Операционные расходы		(77 118)	(85 161)
[81701.20]	Уплаченные налоги		(2 118)	(1 602)
[81701.49]	Уплаченный налог на прибыль		(1 006)	(2 386)
[81701.21]	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		14 850	8 870
[81701.22]	Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период		(17 599)	(192 665)
[81701.23]	Обязательные резервы на счетах в центральных банках		3 829	(654)
[81701.24]	Средства в банках		(123)	140 878
[81701.25]	Кредиты и авансы клиентам		(23 233)	(338 881)
[81701.29]	Прочие активы		1 928	5 992
[81701.31]	Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период		163 765	57 000
[81701.33]	Средства клиентов		34 380	(24 348)
[81701.34]	Вклады физических лиц		129 025	81 697
[81701.37]	Прочие обязательства		360	(349)
[81701.40]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		161 016	(126 795)
[81702]	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
[81702.5]	Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов		(4 096)	(1 170)
[81702.17]	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		120	1 241

[81702.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые) в инвестиционной деятельности		(3 976)	71
[81703]	Денежные средства от финансовой деятельности			
[81703.4]	Средства от выпуска долговых обязательств		12 264	124 181
[81703.5]	Средства от погашения выпущенных долговых обязательств		(75 855)	(130 000)
[81703.17]	Выплаченные дивиденды		(6 606)	(5 095)
[81703.9]	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(70 197)	(10 914)
[81704]	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		3 716	(150)
[81706]	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		90 559	(137 788)
[81707]	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	74 307	211 387
[81708]	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	164 866	73 599
Примечания				
[81710]	Иная статья		-	-

Председатель Правления

Е.М.Резникова

Главный бухгалтер

Е.Н.Плутахина

"28" апреля 2016г.



Отчет об изменениях в капитале на 01 января 2016 года

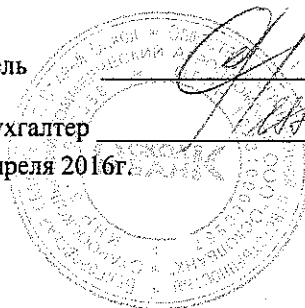
(тыс.руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал
			Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки основных средств (81806)	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит) (18108)	
1	2	3	4	7	8	10
На 01.01.2014			441 750	-	(9 776)	431 974
[81814]	Прибыль (убыток) за период		-	-	6 957	6 957
[81825]	Дивиденды объявленные		-	-	(5 095)	(5 095)
На 01.01.2015			441 750	-	(7 914)	433 836
[81806]	Фонд переоценки основных средств		-	13 805	-	13 806
[81809]	Выбытие инфлированной стоимости основных средств		-	-	(1 794)	(1 794)
[81814]	Прибыль за год		-	-	6 438	6 438
[81825]	Дивиденды объявленные		-	-	(6 606)	(6 606)
На 01.01.2016			441 750	13 805	(9 876)	445 679

Руководитель _____ Е.М.Резникова

Главный бухгалтер _____ Е.Н.Плутахина

"18" апреля 2016г.



Отчет о совокупном доходе за 2015 год

(тыс.руб.)

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
Отчет о прибылях и убытках				
[81601.1]	Процентные доходы	13	186 811	176 589
[81601.1.1]	Процентные доходы от кредитов клиентам		186 694	174 476
[81601.1.2]	Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		117	1 504
[81601.1.5]	Средства размещенные в Банке России		-	609
[81601.2]	Процентные расходы	13	(115 688)	(107 084)
[81601.2.1]	Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		(105)	-
[81601.2.3.]	Процентные расходы по средствам клиентов		(112 754)	(103 650)
[81601.2.5]	Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(2 829)	(3 434)
[81601.15]	Чистые процентные доходы	13	71 123	69 505
[81601.16]	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	(7 708)	(1 895)
[81601.4]	Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов		63 415	67 610
[81601.5]	Чистые непроцентные доходы		19 610	18 316
[81601.5.3]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		4 624	4 772
[81601.5.11]	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		277	(150)
[81601.5.4]	Комиссионные доходы	14	17 038	15 650
[81601.5.5]	Комиссионные расходы	14	(2 329)	(1 956)
[81601.6]	Операционные доходы		5 897	4 211
[81601.6.1]	Операционные доходы от небанковской деятельности		82	84
[81601.6.4]	Прочие операционные доходы		5 815	4 127
[81601.18]	Чистые доходы (расходы)		88 922	90 137

[81601.7]	Операционные расходы		(81 375)	(80 794)
[81601.7.7]	Административные и прочие операционные расходы	15	(81 375)	(80 794)
[81601.8]	Прибыль до налогообложения		7 547	9 343
[81601.9]	Расходы по налогу на прибыль	16	(1 109)	(2 386)
[81601.10]	Прибыль за отчетный год		6 438	6 957
Примечания				
[81602.1]	Иная статья		-	-
Отчет о совокупном доходе				
[81601.25]	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		13 805	-
[81601.25.1]	Переоценка основных средств		16 824	-
[81601.25.4]	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(3 019)	-
[81601.13]	Прочий совокупный доход/(расход) за вычетом налогов		13 805	-
[81601.14]	Итого совокупный доход за год		20 243	6 957
Примечания				

Руководитель

Е.М.Резникова

Главный бухгалтер

Е.Н.Плутахина

«05»

апреля 2016г.

