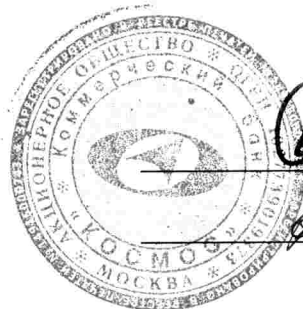


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Отчет о финансовом положении

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|---|---------|------------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 244 974 | 107 222 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 11 575 | 8 356 |
| Средства в других банках | 6 | 548 582 | 226 138 |
| Кредиты и займы клиентам | 7 | 183 844 | 201 699 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 | 170 021 | 167 000 |
| Основные средства | 9 | 2 812 | 2 514 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 76 | 35 |
| Прочие активы | 10 | 3 370 | 3 220 |
| Всего активов | | 1 165 254 | 716 184 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 11 | 822 085 | 387 007 |
| Прочие заемные средства | 12 | 100 000 | 100 000 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | - | 184 |
| Прочие обязательства | 13 | 3 367 | 4 282 |
| Итого обязательств | | 925 452 | 491 473 |
| Уставный капитал | | 154 606 | 151 756 |
| Эмиссионный доход | | 54 200 | 54 200 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (245) | |
| Резервный фонд, установленный законодательством РФ | | 21 780 | 21 780 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | | 9 461 | (3 025) |
| Итого собственные средства | | 239 802 | 224 711 |
| Всего обязательства и собственные средства | | 1 165 254 | 716 184 |

Председатель правления



Велик

Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева

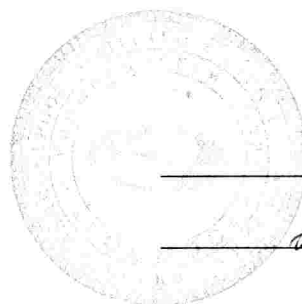
Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|--|---------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты и займы клиентам | | 46 640 | 47 780 |
| Средства в других банках | | 49 849 | 21 514 |
| Средства, размещенные в Банке России | | 81 | - |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | 566 | 10 |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 25 630 | - |
| Торговые ценные бумаги | | - | 19 148 |
| | 15 | 122 766 | 88 452 |
| Процентные расходы | | | |
| Срочные депозиты банков | | (4) | - |
| Срочные депозиты юридических лиц | | (9 992) | (6 795) |
| Срочные вклады физических лиц | | (7 444) | (9 866) |
| Текущие (расчетные) счета | | (13 297) | (4 294) |
| Субординированные займы | | (4 500) | (407) |
| | 15 | (35 237) | (21 362) |
| Чистые процентные доходы/(расходы) | 15 | 87 529 | 67 090 |
| Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам | | (10 920) | 825 |
| Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам | | 76 609 | 67 915 |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам | 17 | 777 | (2 975) |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций | 18 | 8 703 | 9 947 |
| Коммиссионные доходы | 16 | 14 947 | 18 002 |
| Коммиссионные расходы | 16 | (3 058) | (2 017) |
| Прочие операционные доходы | 19 | 1 638 | 1 017 |
| Чистые доходы (расходы) | | 99 616 | 91 889 |
| Административные и прочие операционные расходы | 20 | (80 425) | (76 044) |
| Операционные доходы (расходы) | | (80 425) | (76 044) |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 19 191 | 15 845 |
| (Расходы) Возмещение по налогу на прибыль | 21 | (3 550) | (4 913) |
| Прибыль (Убыток) за период | | 15 641 | 10 932 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 14 | (245) | - |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | (245) | - |
| Итого прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов | | (245) | - |
| Итого совокупный доход/(расход) за год | | 15 396 | 10 932 |

Председатель правления



Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева Л.С.

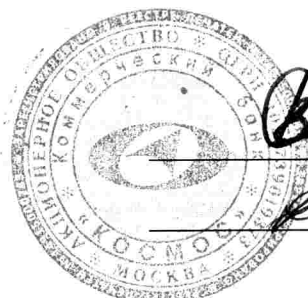
Примечания на страницах с 9 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

| Примечание | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резервный фонд, установленный законодательством РФ | Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала) |
|--|------------------|---|--|--|---|
| По состоянию на 31.12.2013 | 205 956 | - | 21 780 | (10 802) | 216 934 |
| Прочий совокупный доход: | - | - | - | 10 932 | 10 932 |
| - прибыль (убыток) | | | | 10 932 | 10 932 |
| Дивиденды, объявленные: | - | - | - | (3 155) | (3 155) |
| - по привилегированным акциям | | | | (3 155) | (3 155) |
| По состоянию на 31.12.2014 14 | 205 956 | - | 21 780 | (3 025) | 224 711 |
| Прочий совокупный доход: | - | (245) | - | 15 641 | 15 396 |
| - прибыль (убыток) | | | | 15 641 | 15 641 |
| - прочие компоненты совокупного дохода | | (245) | - | | (245) |
| Эмиссия акций: | 2 850 | - | - | - | 2 850 |
| - номинальная стоимость | 2 850 | | | | 2 850 |
| Дивиденды, объявленные: | - | - | - | (3 155) | (3 155) |
| - по привилегированным акциям | | | | (3 155) | (3 155) |
| По состоянию на 31.12.2015 14 | 208 806 | (245) | 21 780 | 9 461 | 239 802 |

Председатель правления

Главный бухгалтер



(Signature of V.A. Ilyin)

(Signature of L.S. Solovieva)

Ильин В.А.

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| | Примеч. | 2015 | 2014 |
|--|---------|----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 124 184 | 75 136 |
| Проценты уплаченные | | (29 270) | (20 264) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 15 136 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 7 775 | 6 593 |
| Комиссии полученные | | 14 947 | 17 857 |
| Комиссии уплаченные | | (3 058) | (2 017) |
| Прочие операционные доходы | | 1 339 | 978 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (81 263) | (74 618) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (3 810) | (4 145) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 30 844 | 14 656 |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | (3 219) | 603 |
| Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | (23 086) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | | (330 482) | 140 769 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентам | | 6 933 | 40 070 |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | | (67) | (280) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | 428 295 | (245 000) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | 454 | 394 |
| Чистый денежный поток от операционной деятельности | | 132 758 | (71 874) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | (2 487) | (69 765) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (578) | (255) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (3 065) | (70 020) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | | 2 850 | |
| Привлечение прочих заемных средств | | - | 100 000 |
| Возврат прочих заемных средств | | (4 500) | (407) |
| Выплаченные дивиденды | | (3 155) | (3 155) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (4 805) | 96 438 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 12 864 | 24 170 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 137 752 | (21 286) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 107 222 | 128 508 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 5 | 244 974 | 107 222 |

Председатель правления



Ильин В.А.

Главный бухгалтер

Соловьева Л.С.

Примечания на страницах с 10 по 59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.