

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Баланс
по состоянию за 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за 31 декабря 2008 года)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 492 907	1 081 298
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 475	43 432
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	58 499
Средства в других банках	7	192 782	72 347
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 274 160	3 233 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	-
Инвестиции в ассоциируемые организации		-	-
Инвестиционная недвижимость		-	-
Основные средства	9	17 651	13 065
Нематериальные активы		-	-
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций		-	-
Текущие требования по налогу на прибыль		8 038	420
Прочие активы	10	9 537	4 194
Итого Активов:		5 000 550	4 506 554
Обязательства			
Средства других банков	11	-	109 011
Средства клиентов	12	3 757 076	3 127 234
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	234 997	359 209
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		-	-
Прочие заемные средства		-	-
Обязательства перед участниками	14	-	-
Прочие обязательства	15	239 297	267 140
Налоговые обязательства		24 853	12 461
Итого обязательств:		4 256 223	3 875 055
Собственный капитал			
Уставный капитал		703 125	703 125
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
Фонд накопленных курсовых разниц		-	-
Нераспределенная прибыль отчетного периода	16	112 828	76 596
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16	(71 626)	(148 222)
Доля меньшинства		-	-
Итого собственный капитал:		744 327	631 499
Итого обязательств и собственного капитала:		5 000 550	4 506 554

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за 31 декабря 2008 года)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы	17	662 497	530 334
Процентные расходы	17	(141 599)	(128 433)
Чистые процентные доходы		520 898	401 901
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(173 105)	(129 781)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		347 793	272 120
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		925	24 932
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		39 322	19 741
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		11 510	(7 695)
Доходы по дивидендам		-	-
Комиссионные доходы	18	46 108	41 386
Комиссионные расходы	18	(3 893)	(1 141)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (активам, размещенным) по ставкам ниже / выше рыночных		(7 277)	(7 324)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	-
Прочие операционные доходы	19	4 284	3 702
Чистые доходы (расходы)		438 772	345 721
Административные и прочие операционные расходы	20	(222 608)	(157 939)
Операционные доходы / (расходы)		216 164	187 782
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Прибыль / (убыток) до налогообложения		216 164	187 782
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	21	(53 352)	(61 063)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность после налогообложения		16	(123)
Дивиденды уплаченные	22	(50 000)	(50 000)
Чистая прибыль / (убыток)		112 828	76 596

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за 31 декабря 2008 года)

	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	657 761	528 921
Проценты уплаченные	(120 856)	(115 099)
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	925	24 932
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	39 322	19 741
Комиссии полученные	46 106	40 201
Комиссии уплаченные	(3 755)	(1 141)
Прочие операционные доходы	3 135	3 209
Уплаченные операционные расходы	(216 650)	(149 160)
Уплаченный налог на прибыль	(50 195)	(77 693)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	355 793	273 911
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	37 957	(6 724)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 440	154 668
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(97 244)	62 462
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(192 790)	(711 183)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(28 507)	1 712
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(109 011)	(44 026)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	557 537	427 412
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	7 638	(1 216)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	589 813	157 016
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-	-
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	-	-
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	-	-
Изменение стоимости основных средств	(8 274)	(3 704)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		

Дивиденды полученные

Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(8 274)	(3 704)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	654 120	1 346 692
Погашение долговых ценных бумаг	(801 630)	(1 275 406)
Привлечение прочих заемных средств		
Возврат прочих заемных средств		
Выплаченные дивиденды	(50 000)	(20 000)
Прочие выплаты акционерам		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(197 510)	51 286
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	27 580	(3 625)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	411 609	200 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 081 298	880 325
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 492 907	1 081 298

ООО КБ «АРЕСБАНК»
Отчет об изменении собственных средств участников
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей,
выраженных с учетом покупательной способности
российского рубля за 31 декабря 2008 года)

	Уставн ый капитал	Эмис сионн ый доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственны й капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2006 года	703 125	-	-	-	(148 222)	554 903
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	126 596	126 596
Дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2007 года	703 125	-	-	-	(71 626)	631 499
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	162 828	162 828
Дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2008 года	703 125	-	-	-	41 202	744 327