

ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»;

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 1027806888658, дата внесения записи о регистрации 16.12.2002 г.

Член СРО аудиторов: НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

Генеральный директор *Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит»* – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество).

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корпус 30, Литер А.

Государственная регистрация: дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 22.03.2007 г., регистрационный номер: 3468.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 15.01.2007 г.

Государственный регистрационный номер: № 1077800000167.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Санкт-

Петербурга банка инвестиций (закрытое акционерное общество), в состав которого в

соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. №

2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее –

Указание 2089-У) включаются:

- 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30 Тел.: (812) 388-79-54, 365-64-49

ОГРН1027806888658 ИНН 7813060545 КПП 781001001 ОКВЭД 74.12 р/с № 40702810816060000025

в Филиале № 7806 ВТБ 24 (ЗАО) в г. Санкт-Петербург, корп/сч 30101810300000000811

БИК 044030811 E-mail: mail@baudit.spb.ru. www.baudit.spb.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года (код формы 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год (код формы 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года (код формы 0409813);
- пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению к Положению № 302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
 - Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
 - Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
 - Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
 - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
 - Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
 - Нормативными актами Банка России;
 - Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
 - Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
 - Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».
- В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

« 30 » марта 2012 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОРНЗ - 21004002066

Т.С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
40	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	БИК
98620556	10778000003167	3468	044030820

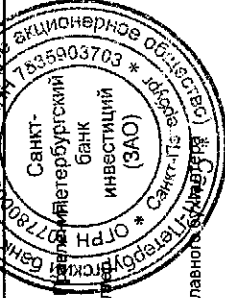
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	4683	1977
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34832	49289
2.1.	Обязательные резервы	8016	12174
3.	Средства в кредитных организациях	931	710
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245961	100463
5.	Чистая судная задолженность		
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	628115	921414
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6156	8205
9.	Прочие активы	20586	7961
10.	Всего активов	941264	1090019
	II. ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	618715	798191
13.1.	Вклады физических лиц	7697	8711
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	253	644
17.	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3476	40
18.	Всего обязательств	622444	798875
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	1659	1659
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-10515	-11206
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27676	691
27.	Всего источников собственных средств	318820	291144
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	14290	8950
29.	Выданные кредитные обязательства с гарантией и поручительством	29936	0
30.	Условные обязательства по характеру	0	0



Председатель

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера
Телефон: 611-15-40

Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Ильшина Анна Михайловна

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации		Банковская отчетность	
40		98620556		1077800000157	
по ОКПО		Основной государственный регистрационный номер		Регистрационный номер	
98620556		1077800000157		3468	
				БИК	
				044030820	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

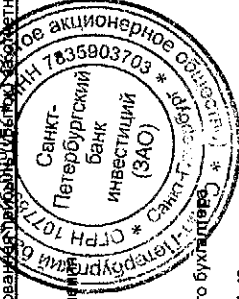
за 2011 г.

Кредитной организации
Почтовый адрес

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л. А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3	4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	106176	107345
1.2	От суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28359	15999
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	48972	87987
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28845	3349
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	25108	44958
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3741	203
2.3	По выданным долговым обязательствам	21367	44755
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	81068	62387
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	59907	-36927
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2560	-2908
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140975	25460
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-14985	-563
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3952	289
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1163	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1347	1722
13	Комиссионные расходы	960	1006
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8343	-559
17	Прочие операционные доходы	4	19
18	Чистые доходы (расходы)	123153	25362
19	Операционные расходы	83466	23634
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39667	1728
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11991	1037
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	27676	691
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между участниками (частниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27676	691



Председатель Правления *Сильченко Роман* Сильченко Роман Анатольевич
 Главный бухгалтер *Смирнова Юлия* Смирнова Юлия Вячеславовна
 М.П.
 Заместитель Главного бухгалтера *Ильяхина Анна* Ильяхина Анна Михайловна

Телефон: 6111-15-40

20-03-2012

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер
94620556	1077800000167
40	3468
	Регистрационный номер
	БИК
	044030830

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публичная форма)**

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
		3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	434983	29167	464150
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000	0	300000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000	0	300000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1659	0	1659
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	-11632	28601	16969
1.5.1	Прошлых лет	-11206	691	-10515
1.5.2	отчетного года	-426	27910	27484
1.6	Нематериальные активы	38	-5	33
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	144994	561	145555
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	47.9	X	63.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	128235	-70277	57958
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	126264	-78382	47882
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	1931	4669	6600
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	40	3436	3476
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 59636, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 43468
- 1.2. изменения качества суд 16017
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных причин 151

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 196018, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд 18475
- 2.2. погашения суд 112102
- 2.3. изменения качества суд 4730
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных причин 2711

Председатель Правления

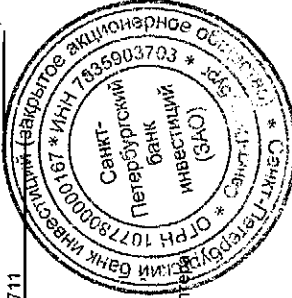
Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Телефон 611-15-40

20-03-2012



Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Ильяхина Анна Михайловна

Код, территория по ОКЕАТО	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	986203596	1077900000117	3468	044030920

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

Кредитной организации по состоянию на 1 января 2012 года
 Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
 Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛИЦА БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30 ЛА

Код формы по ОКУД 0409813
 Годовой
 в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
		3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	63.6	47.9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	15	99.6	73
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	120	167.1	164.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	25	13.6	28.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.5	19.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	115.4	159.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим клиентам (законным лицам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по иждивениям банка (Н10.1)	3	0.2	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение требований перед вкладчиками и облигационщиками с ипотечным покрытием (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

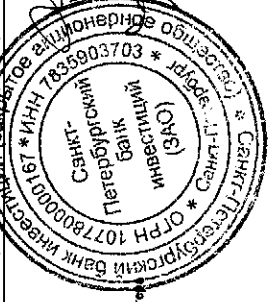
Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель Главного бухгалтера

Телефон 611-15-40

20-03-2012



Скляченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Ильяшина Анна Михайловна

Код территории по ОКATO	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
46	98620556	1077800000167	3468	044030620

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409814
Годовой тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки		Денежные потоки за предыдущий отчетный период
		за отчетный период	3	
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			84068
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	Проценты полученные	112084	-28058	96059
1.1.2	Проценты уплаченные	-25563		-45350
1.1.3	Комиссии полученные	1347		1722
1.1.4	Комиссии уплаченные	-960		-1006
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи или убыток, имеющийся в наличии для продажи	-8295		-917
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3952		289
1.1.8	Прочие операционные доходы	4		57608
1.1.9	Операционные расходы	-83384		-23448
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26243		-849
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	18508		-12862
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России	4158		-6943
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-148214		-98719
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по созданию задолженности	350920		-107045
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3993		-37372
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	-204
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-184414		128330
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	51		-908
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-8550		-38794
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			0
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1947		-7988
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0		14
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1947		-7974
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплатенные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7603		-46768
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	39102		65870
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	31499		39102

Председатель Правления Сильченко Роман Анатольевич

Главный бухгалтер

М.П.

Смирнова Юлия Вячеславовна

Заместитель Главного бухгалтера

Ильшина Анна Михайловна

Телефон 611-15-40

20-03-2012

