

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 аудитором: НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

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: 15.01.2007 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-

Петербургского 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:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- 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, составляемая в соответствии с пунктом 4.6 Указания 2089-У.

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 2012 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2012 года (код формы 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 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 2013, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность
Председатель Правления и Главный бухгалтер 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 «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
 - 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 Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

« 08 » августа 2013 года

Генеральный директор
 ЗАО «Балтийский аудит»
 (квалификационный аттестат
 аудитора № 04-000055
 на неограниченный срок)
 ОГРН - 21206026056

Т.С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер порядковый номер	
40	98620556	1077800000167	3468	044030820

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

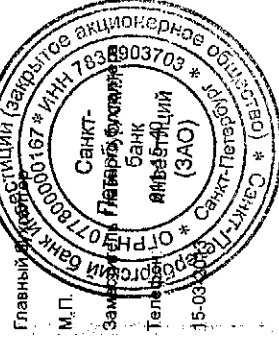
Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Л.А.

Код формы по ОК/Д 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на		
		отчетную дату	Данные на отчетную дату	соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	4
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	10860	4683	4683
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	99530	34832	34832
2.1.	Обязательные резервы	21366	8016	8016
3.	Средства в кредитных организациях	3018	931	931
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190266	246961	246961
5.	Чистая судная задолженность	587440	628115	628115
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6477	6156	6156
9.	Прочие активы	18756	20586	20586
10.	Всего активов	1216347	941264	941264
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	640906	618715	618715
13.1.	Вклады физических лиц	7135	7697	7697
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
16.	Прочие обязательства	3307	253	253
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1700	3476	3476
18.	Всего обязательств	845913	622444	622444
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	300000	300000	300000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0
22.	Резервный фонд	3078	1659	1659
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7742	-10515	-10515
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	59614	27676	27676
27.	Всего источников собственных средств	370434	318820	318820
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	87022	14290	14290
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	29936	29936
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0

Председатель Правления

Сильченко Роман Анатольевич



М.П.

Смирнова Юлия Вячеславовна

Ильшина Анна Михайловна

Код территории по ОКРАТО		Код кредитной организации	
40	98620556	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер
		10779800000167	Регистрационный номер
		3488	порядковый номер
			БИК
			044030830

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

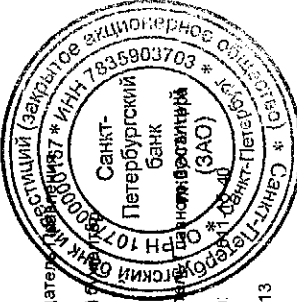
за 2012 г.

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, П.А

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	101524	106176
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	41377	28359
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	26303	48972
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	33844	28845
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18104	25108
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	3741
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18104	21367
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83420	81068
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13156	59907
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	48	2560
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	96576	140975
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7110	-14985
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13815	3952
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5427	1163
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1325	1347
13	Комиссионные расходы	1096	960
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	5250	-8343
17	Прочие операционные доходы	8	4
18	Чистые доходы (расходы)	103341	123153
19	Операционные расходы	28489	83486
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	74852	39667
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15238	11991
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	59614	27676
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	59614	27676



Председатель
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель
Телефон.

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Сильченко Роман Анатольевич
Смирнова Юлия Вячеславовна
Ильшина Анна Михайловна

15-03-2013

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации	
по ОКПО		Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
40	98620558	1077803000187	3468
		БИК	
		044030830	

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
197 101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30. ЛА

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
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	464150	55945	520095
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	1419	3078
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	16969	50076	67045
1.5.1	Прошлых лет	-10515	18257	7742
1.5.2	отчетного года	27484	31819	59303
1.6	Нематериальные активы	33	-5	28
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	145555	4445	150000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неденежные 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)	63.6	X	49.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	57958	-18406	39552
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	47882	-13156	34726
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6600	-3474	3126
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3476	-1776	1700
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

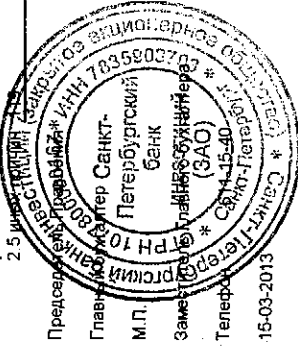
Раздел "Справочно":

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

всего	100130	
в том числе вследствие:		
1.1	выдачи суда	98945
1.2	изменения качества суда	1114
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
1.4	иных причин	71

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

всего	113286	
в том числе вследствие:		
2.1	отписания безнадежных суд	0
2.2	погашения суд	70393
2.3	изменения качества суд	42774
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0
2.5	иных причин	0



Сильченко Роман
Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия
Смирнова Юлия Вячеславовна

Ильшина Анна
Ильшина Анна Михайловна

15-03-2013

Код репортинги по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)		Банковская отчетность
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	86525656	3468	

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование

кредитной организации

(наименование ее филиала)

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ (ЗАО)

Почтовый адрес

197103, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 18-30.П.А

Код формы по ОКУД (408613)
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение		в процентах
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	0	49.8	63.6	0
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
3	Норматив ликвидной ликвидности банка (Н2)	15	88.9	89.6	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	136.8	167.1	0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	24.4	13.6	0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	19.5	22.5	0
			максимальное	максимальное	
			минимальное	минимальное	
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	137.7	115.4	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (аффилирам) (Н8.1)	50	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по иждарам банка (Н10.1)	3	0.1	0.1	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0	0
12	Норматив ликвидности 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	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего и чужого и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственным средствами (капитала) (Н17)	0	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	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 своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0	0

Председатель Правления

Скляченко Роман Владимирович

Главный бухгалтер

Смирнова Ирина Владимировна

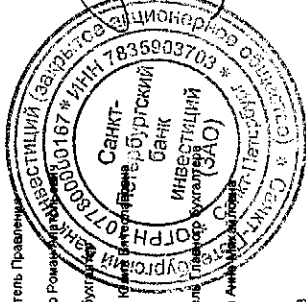
М.П.

Заместитель председателя

Ильшина Анна Владимировна

611-35-40

15-03-2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	966Z0556	1077809000167	3468	044030820

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)
за 2012 г.
Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки		Денежные потоки предыдущий отчетный период
		за отчетный период	3	
1	2	3	4	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			-28058
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	32786		
1.1.1	Проценты полученные	101468		112084
1.1.2	Проценты уплаченные	-18145		-25563
1.1.3	Комиссии полученные	1325		1347
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1098		-960
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имевшиеся в наличии для продажи	-9978		-9295
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0		0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13815		3952
1.1.8	Прочие операционные доходы	8		4
1.1.9	Операционные расходы	-24816		-83384
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9794		-26243
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17369		18508
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России	-13350		4158
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57480		-148214
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-246372		350920
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3810		-3993
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0		0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0		0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	222248		-184414
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выгущенным депозитам и обязательствам	0		0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1173		51
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1 + ст. 1.2)	70155		-9550
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	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
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0		0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0		0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-448		1947
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0		0
2.7	Дивиденды полученные	0		0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-448		1947
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0		0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0		0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0		0
3.4	Выпаченные дивиденды	-8001		0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-8001		0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-4181		0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	57525		-7603
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	31499		39102
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	89024		31499

Председатель Правления  Сильченко Роман Анатольевич

Главный бухгалтер  Смирнова Юлия Вячеславовна

М.П.

Заместитель Главыбухгалтера (ЗАО)  Ильяшина Анна Михайловна

Телефон 611-16-00

15-03-2013

