

УТВЕРЖДЕНО

Годовым собранием

акционеров ОАО «ЭНЕРГОМАШБАНК»

протокол № 46 от «29» мая 2012 г.

## ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Открытого акционерного общества

**Банк энергетического машиностроения  
(ЭНЕРГОМАШБАНК)**

за 2011 год

(начинающийся 01.01.2011 года и заканчивающийся 31.12.2011 года)

Санкт-Петербург  
2012 год.

## ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.



### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет директоров и акционеры Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК).

**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:* № 327 от 17.06.1993 г.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027806888658

*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:* Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

*Место нахождения:* 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., дом 2, корп. 2, лит. Ц

*Государственная регистрация:* Госбанком СССР 20.01.1989 г., регистрационный номер 52 и перерегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 03.12.1991 регистрационный номер 52

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 №003196131 от 12.09.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027800001261

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК), в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 № 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.

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров и акционеры Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК).

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) (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 № 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 приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.



#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Правление Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) 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 № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 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 Открытого акционерного общества Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) 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.

«16» апреля 2012 года

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

Т.С. Шульгина





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	05437279	1027800001261	52	044030754

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "1" января 2012 г.

Наименование кредитной организации Банк Энергетического машиностроения  
(Энергомашбанк) открытое акционерное общество ОАО «Энергомашбанк»

Почтовый адрес 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,  
Пискаревский пр. д.2 корп.2 лит. Ш

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответс- тующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	413870	268265
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	593303	621192
2.1.	Обязательные резервы	285330	117477
3.	Средства в кредитных организациях	4522968	1888852
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1184
5.	Чистая осудная задолженность	6106358	4490040
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57	55
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	295656	149227
9.	Прочие активы	165090	176763
10.	Всего активов	12097302	7595578
II.	<b>ПАССИВЫ</b>		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	10176089	6330581
13.1.	Вклады физических лиц	3667225	2536006
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	622600	438805
16.	Прочие обязательства	278981	125147
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63081	23006
18.	Всего обязательств	11140751	6917539

1	2	3	4
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	202000	52000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	262432	262432
22.	Резервный фонд	23204	7800
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	73086	73170
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	267318	179944
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	128511	102693
27.	Всего источников собственных средств	956551	678039
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	5237149	2389061
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	509074	104166
30.	Условные обязательства некредитного характера	2271	0

  
 Генеральный директор –  
 Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон: 303-89-21  
 "17" февраля 2012 г.

Ветров Г.И.

Лапина В.И.

Коровина О.Д.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
40	05437279	1027800001261	52	044030754

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Банк Энергетического машиностроения  
(Энергомашбанк) открытое акционерное общество ОАО «Энергомашбанк»

Почтовый адрес 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,  
Пискаревский пр. д.2 корп.2 лит. Ц


Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	714165	575091
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27771	20967
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	686394	554124
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	279119	253979
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	2873
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	261251	233999
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17868	17107
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	435046	321112
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:	-54339	1249
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-251	5971
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	380707	322361
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-266	260
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	-117549	244725
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	275890	-138858
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	23	18
12	Комиссионные доходы	555084	448800
13	Комиссионные расходы	78064	54551
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	-25888	-68065
17	Прочие операционные доходы	17192	10229



1	2	3	4
18	Чистые доходы (расходы)	1007129	764919
19	Операционные расходы	803160	576107
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	203969	188812
21	Начисленные (уплаченные) налоги	75458	86119
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	128511	102693
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	128511	102693

  
 Генеральный директор –  
 Председатель Правления  
 Главный бухгалтер  
 М.П.  
 Исполнитель  
 Телефон: 303-89-21  
 "17" февраля 2012 г.


 Ветров Г.И.


 Лапина В.И.

Коровина О.Д.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	05437279	1027800001281	52	044030754

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

по состоянию на «1» января 2012 года

Наименование кредитной организации Банк Энергетического машиностроения (Энергомашбанк) открытое акционерное общество ОАО «Энергомашбанк»

Почтовый адрес 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр. д.2 корп.2 лит. Ц

Код формы 0409808  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	715571	359411	1074982
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	52000	150000	202000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	52000	150000	202000
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	262432	0	262432
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7800	15404	23204
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	280205	115230	395435
1.5.1.	прошлых лет	179944	87374	267318
1.5.2.	отчетного года	100261	27856	128117
1.6	Нематериальные активы	36	-5	31
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	40000	79250	119250
1.8	Источники (часть источников) 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)	12.6	X	11.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	553347	74621	627968
4.1	по осудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	476245	49627	525872

1	2	3	4	5
4.2	по иным активам, по которым существует риск: понесения потерь, и прочим потерям	54199	-15081	39118
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	22903	40075	62978
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1365827, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи новых ссуд 859212;
  - 1.2. изменения качества ссуд 420078;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 59549;
  - 1.4. иных причин 26988;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1316200, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 4713;
  - 2.2. погашения ссуд 838173;
  - 2.3. изменения качества ссуд 242206;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 67447;
  - 2.5. иных причин 163661.



Генеральный директор –  
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 303-89-21  
"17" февраля 2012 г.

*Ветров Г.И.* Ветров Г.И.

*Лапина В.И.* Лапина В.И.

Коровина О.Д.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	05437279	1027800001261	52	044030754

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «1» января 2012 года

Наименование кредитной организации Банк Энергетического машиностроения (Энергомашбанк) открытое акционерное общество ОАО «Энергомашбанк»

Почтовый адрес 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр. д.2 корп.2 лит. Ц

Код формы 0409813

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
			4		5	
1	2	3				
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	11,4		12,6	
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	78,3		63,8	
4	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	78,0		68,2	
5	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	62,6		38,9	
6	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макси- мальное	21,3	Макси- мальное	23,3
			Мини- мальное	1,3	Мини- мальное	1,9
7	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	434,5		437,0	
8	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	2,4		0,1	
9	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,2		1,4	
10	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0		0	
11	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	

1	2	3	4	5
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	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Показатель 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



Генеральный директор –  
Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: 303-89-21  
"17" февраля 2012 г.

*Ветров Г.И.*

Ветров Г.И.

*Лалина В.И.*

Лалина В.И.

Коровина О.Д.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуранта)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	05437279	1027800001261	62	044030754

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2011 год

Наименование кредитной организации Банк Энергетического машиностроения (Энергомашбанк) открытое акционерное общество ОАО «Энергомашбанк»

Почтовый адрес 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр. д.2 корп.2 лит. Ц

Код формы 0409814  
Годовая  
(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	64249	375600
1.1.1	Проценты полученные	709550	561581
1.1.2	Проценты уплаченные	-200783	-246725
1.1.3	Комиссии полученные	552022	450174
1.1.4	Комиссии уплаченные	-78064	-54551
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	-243	221
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	-117549	244725
1.1.8	Прочие операционные доходы	15889	9795
1.1.9	Операционные расходы	-805478	-546218
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-11095	-43402
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-127362	-35920
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-167853	-82907
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1161	-264
1.2.3	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	-1683014	-1745713
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-2272517	45280
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 (некредитных организаций)	3761527	1615884
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 выпущенным долговым обязательствам	188095	96141

1	2	3	4
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	45239	35659
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-63113	339680
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	-140643	-26840
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1326	736
2.7	Дивиденды полученные	0	18
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-139317	-26086
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	150000	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	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	150000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2293	-22327
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-50137	291267
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	771980	480713
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	721843	771980

Генеральный директор –  
Председатель Правления



Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель

Телефон: 303-89-21  
"17" февраля 2012 г.

*Ветров Г.И.*

Ветров Г.И.

*Лапина В.И.*

Лапина В.И.

Коровина О.Д.