



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ОАО "БАНК БФА"

ЗА 2013 ГОД



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам кредитной организации: Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство";

Сокращенное наименование: ОАО "Банк БФА";

Место нахождения: 197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., дом 36, лит. А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 04.08.1994 г., регистрационный номер 3038.
- основной государственный регистрационный номер 1027800005199.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки";

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью "Исследования, консалтинг, аудит, разработки" является членом саморегулируемой организации аудиторов "Некоммерческое партнерство "Российская Коллегия аудиторов" - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью "Исследования, консалтинг, аудит, разработки" в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
Аудиторское заключение
по ОАО "Банк БФА" за 2013 год

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ОАО "Банк БФА" за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ОАО "Банк БФА" несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторскому заданию аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ОАО "Банк БФА", а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
Аудиторское заключение
по ОАО "Банк БФА" за 2013 год

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Исследования, консалтинг, аудит, разработки", бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31 марта 2014 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора №05-000037,
ОРНЗ - 20705017375)



А.В. Шилова



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 39435553 | 1027800005199 | 3038 | 044030701 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 1 " января 2014 г.

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес _____ Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. 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 | 264323 | 182921 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2658403 | 2732765 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 472681 | 463270 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 3517451 | 4081535 |
| 4. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39116 | 0 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 32640394 | 29076317 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47739087 | 18605250 |
| 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 | 100590 | 81684 |
| 9. | Прочие активы | 656227 | 313492 |
| 10. | Всего активов | 87615591 | 55073964 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 28799486 | 5068245 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 1082052 | 951571 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 43685990 | 38894978 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 11995093 | 5246809 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6184 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 2819050 | 2254861 |
| 16. | Прочие обязательства | 768475 | 555659 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 251893 | 349585 |
| 18. | Всего обязательств | 77413130 | 48074899 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 2177100 | 1777100 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 4022823 | 2422823 |
| 22. | Резервный фонд | 88855 | 88855 |
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 69755 | 57171 |
| 24. | Переоценка основных средств | 3 | 3 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2653113 | 1854999 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1190812 | 798114 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 10202461 | 6999065 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 14770651 | 22621011 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3048344 | 6526859 |
| 30. | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Лихачев Г.И.

Телефон: (812) 321-65-05

" 14 " февраля 2014 г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 39435553 | 1027800005199 | 3038 | 044030701 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. 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 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 5861520 | 3677384 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 75187 | 192882 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 3451551 | 2264435 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 2334782 | 1220067 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 3219207 | 1720186 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 1163128 | 404582 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 1896946 | 1225368 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 159133 | 90236 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 2642313 | 1957198 |
| 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: | 5648 | -229536 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1287 | -3662 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 2647961 | 1727662 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -153461 | 147148 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -43670 | 792813 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 26723 | 336517 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 562848 | -241207 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 10500 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 177926 | 129479 |
| 13 | Комиссионные расходы | 116397 | 27769 |
| 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 | 78639 | -276810 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 4559 | 5366 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 3195628 | 2593199 |
| 19 | Операционные расходы | 1637042 | 1383918 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1558586 | 1209281 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 367774 | 411167 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 1190812 | 798114 |
| 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 | 1190812 | 798114 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Лихачев Г.И.

Телефон (812) 324-65-06

"14" февраля 2014 г.

Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 39435553 | 1027800005199 | 3038 | 044030701 |

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

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. 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 |
|--------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе: | 7028910 | 3231559 | 10260469 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 1777100 | 400000 | 2177100 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 1777100 | 400000 | 2177100 |
| 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 | 2422823 | 1600000 | 4022823 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 88855 | 0 | 88855 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 2540389 | 1031412 | 3571801 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 1769114 | 798114 | 2567228 |
| 1.5.2 | отчетного года | 771275 | 233298 | 1004573 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 260 | -147 | 113 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 200000 | 200000 | 400000 |
| 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) | 14.2 | X | 13.8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1762535 | -85082 | 1677453 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1396738 | -5648 | 1391090 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 16212 | 18258 | 34470 |
| 4.3 | По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 349585 | -97692 | 251893 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4514453, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2314375;
1.2. изменения качества ссуд 1232611;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 145440;
1.4. иных причин 822027

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4520101, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 2295083;
2.3. изменения качества ссуд 1363982;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 42954;
2.5. иных причин 818082

Председатель Правления

Гумеров Д.А.



Игнатъева И.А.



| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 39435553 | 1027800005199 | 3038 | 044030701 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агентство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10 | 13.8 | 14.2 |
| 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 (Н12) | 15 | 50.9 | 31.7 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н13) | 50 | 154.1 | 93.9 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | 120 | 47.6 | 80.3 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | максимальное 23.4 минимальное 1.2 | максимальное 21.1 минимальное 2.9 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 562.8 | 529.3 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 0.4 | 0.1 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 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 |
| 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 ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | 0 | 0 | 0 |

Председатель Правления



Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Лукачев Г.И.

Телефон (812) 321-55-05

"14" февраля 2014 г.



Игнатьева И.А.




| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК |
| 40 | 39435553 | 1027800005199 | 3038 | 044030701 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес Российская Федерация, 197101, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 лит. А

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | 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: | 182919 | 1809401 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 5291560 | 3455238 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -2928635 | -1515277 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 181730 | 123673 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -115700 | -27622 |
| 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 | -230063 | 939961 |
| 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 | 31212 | 424819 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 14735 | 2764 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -1595378 | -1286258 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -466542 | -307897 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 25140212 | 7941180 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | -9411 | -249100 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -3185050 | -15593259 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -332456 | 12639 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 23731241 | 5058245 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 129258 | 669137 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4346531 | 18349355 |
| 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 | 458694 | -308539 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 1405 | 2702 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 25323131 | 9750581 |
| 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" | -28085177 | -8197779 |
| 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 | -49794 | -40593 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 7180 | 4846 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -28127791 | -8233526 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 2000000 | 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) | 2000000 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 238205 | 54460 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -566455 | 1571515 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 6533951 | 4962436 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5967496 | 6533951 |



Гумеров Д.А.

Игнатова И.А.



Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью -50- листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

