

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «АйМаниБанк»
за период с 01 января по 31 декабря 2013 года



«НОРМА-ПРОФАУДИТ»

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, в/я 342

Телефон: (495) 361-18-12, 361-38-83

Email: info@norma-profit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка "АйМаниБанк" за 2013 год

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого Банка «АйМаниБанк»

Аудируемое лицо

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «АйМаниБанк» (сокращенное наименование – ООО КБ «АйМаниБанк»).

Место нахождения: 125212, г. Москва, ул. Выборгская, д. 16, корп. 2

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1020400000081 от 14.08.2002; зарегистрировано Банком России 27.07.1992 № 1975

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НОРМА-ПРОФАУДИТ».

Место нахождения: 119333, г. Москва, ул. Фотиевой, д. 18, корп. 2.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», которое внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ): 10301001996.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ООО КБ «АйМаниБанк», составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей согласно Указанию Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2013 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) 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 нами 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ООО КБ «АйМаниБанк» по состоянию на 01 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2014 года, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией ООО КБ «АйМаниБанк» установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых им операций, несоответствии системы внутреннего контроля требованиям нормативных правовых актов.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «НОРМА-ПРОАУДИТ»



«03» марта 2014г.

(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре СРО НП АПР 5108;
Основной регистрационный номер записи в Реестре
аудиторов 29501037022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|---|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 46277565000 | 16249960 | 1975 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк АйМаниБанк
/ ООО КБ АйМаниБанк
Почтовый адрес:
125212, г. Москва, ул. Выборгская д. 16 корп.2

Код формы по ОКУД 0409006
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 | | | |
| 11 | Денежные средства | 4437751 | 6731291 |
| 12 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1237034 | 798635 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 464495 | 345794 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 2124943 | 207806 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 718289 | 688896 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 14540859 | 11209513 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 95960 | 117659 |
| 19 | Прочие активы | 320294 | 321309 |
| 10 | Всего активов | 19476137 | 14045547 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 111 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 112 | Средства кредитных организаций | 1390527 | 729204 |
| 113 | Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями | 14027582 | 11588634 |
| 113.1 | Вклады физических лиц | 13474936 | 11139640 |
| 114 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 115 | Выпущенные долговые обязательства | 1500000 | 96272 |
| 116 | Прочие обязательства | 279221 | 199306 |
| 117 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон | 61283 | 18706 |
| 118 | Всего обязательств | 17258613 | 12632122 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 119 | Средства акционеров (участников) | 1550000 | 1050000 |
| 120 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 121 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 122 | Резервный фонд | 0 | 0 |
| 123 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 124 | Переоценка основных средств | 0 | 242 |
| 125 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 363825 | 17712 |
| 126 | Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период | 303719 | 345871 |
| 127 | Всего источников собственных средств | 2217544 | 1413023 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 128 | Возможные обязательства кредитной организации | 1357536 | 5766 |
| 129 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 190000 | 757 |
| 130 | Условные обязательства некредитного характера | 27696 | 10637 |

Заместитель Председателя Правления

Исаченко Игорь Владимирович

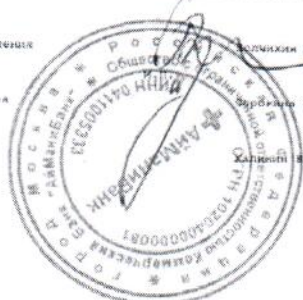
Заместитель главного бухгалтера

Зирова Марина Ивановна

Исполнитель
Телефон: (495) 56-050-6

Должность И.В.

03.03.2014



| Банковская отчетность | | | |
|------------------------|---|-----------------------|---------------------|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер | (/порядковый номер) |
| 45077565000 | 16249966 | 1975 | |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк Айманбанк
7 000 КБ Айманбанк

Почтовый адрес
125112, г. Москва, ул. Выборгская д. 16 корп.2

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 3196229 | 3103672 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 71047 | 22650 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 3074690 | 3018385 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 55522 | 62637 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 3222011 | 2221173 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 36276 | 11708 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 3145659 | 2201390 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 40276 | 8138 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -23982 | 802499 |
| 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: | -427443 | -348846 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -293132 | -16217 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -451425 | 533453 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -5757 | 25690 |
| 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 | 793 | 11204 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1647 | -4162 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 2307922 | 1274733 |
| 13 | Комиссионные расходы | 61269 | 17621 |
| 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 на прочие потери | -36546 | -21901 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 392818 | 203972 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 2145214 | 209358 |
| 19 | Операционные расходы | 1431701 | 1447132 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 513513 | 508426 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 209794 | 192555 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 303719 | 315871 |
| 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 | Несостоятельная прибыль (убыток) за отчетный период | 303719 | 315871 |

Законсервированная копия отчета

Волижков Игорь Владимирович

М.П.

Сорокина Мария Ивановна

Законсервированная копия отчета

Исполнитель

Калинин В.В.

Телефон: 4257000

03.03.2014

03.03.2014

| Банковская отчетность | | |
|------------------------|---|--|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКТО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 145277565000 | 16249960 | 1975 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУДБ И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 года

Кредитной организации:
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк АйМаниБанк
/ ООО КБ АйМаниБанк

Почтовый адрес:
127112, г. Москва, ул. Выборгская д. 16 корп.2

Код формы по ОКУД 0409008
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, | 1356632.0 | 806116 | 2162748.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, | 1050000.0 | 300000 | 1350000.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных (акций (долей)) | 1050000.0 | 300000 | 1350000.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.3 | Высший дивиденд | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 306533.0 | 306533 | 613119.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 17712.0 | 346113 | 363825.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | 288821.0 | -79527 | 249294.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 143.0 | 229 | 371.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы принадлежащие активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.4 | X | 11.6 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, | 879372.0 | 163992 | 1043364.0 |
| 4.1 | по судам, судной и приравненной к ней задолженности | 935381.0 | 203593 | 1038974.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 43383.0 | 24207 | 203390.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитарием, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам | 608.0 | 16392 | 19000.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | 0 | 0.0 |

Валюта "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 431378, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 852761;

1.2. изменения качества суд 3257110;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 203887.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4110165, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0;

2.2. погашения суд 1631829;

2.3. изменения качества суд 2332272;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 14664.

Заместитель Председателя Правления

И.В.

Мещеряков Игорь Владимирович

Заместитель главного бухгалтера

Борокина Марина Ивановна

Исполнитель Калинин В.В.
Телефон: (495) 66-050-6

03.03.2014

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|---|
| 45277565000 | 16249968 | 1673 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на состояние на 1 января 2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк АИМАНБАНК
/ ООО КБ АИМАНБАНК

Почтовый адрес:
125312, г. Москва, ул. Выборгская д. 16 корп.2

Код формы по ОКУД 0409813
Годовой процент

| номер п/п | 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) | 10.0 | 11.6 | 10.4 |
| 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) | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 123.6 | 102.2 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 131.7 | 111.2 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120.0 | 79.8 | 89.7 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25.0 [Максимальное] | 19.3 [Максимальное] | 12.3 |
| | | | 0.1 [Минимальное] | 0.5 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800.0 | 54.9 | 19.7 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1) | 50.0 | 0.2 | 0.1 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по акционерам банка (Н10.1) | 3.0 | 0.7 | 0.8 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 12.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 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) | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |

Заместитель Председателя Правления

Сорокина Игорь Владимирович

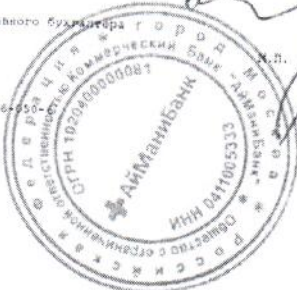
Заместитель главного бухгалтера

Сорокина Марина Ивановна

Исполнитель
Телефон: (495) 664-9999

Меланик В.В.

03.03.2014



| Банковская отчетность | | |
|--|-----------|---|
| Код территории/Код кредитной организации (филиала) по ОКАТО | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 145277563000 | 116240960 | 1975 |

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

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк АБМаниБанк
/ ООО КБ АБМаниБанк

Почтовый адрес
125212, г. Москва, ул. Выборгская д. 10 корп.2

код формы по ОКУД 0409014
Годовая
тыс.руб.

| номер п/п | Наименование статей | 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, | 908949 | 728899 |
| 1.1.1 | в том числе: | | |
| 1.1.1.1 | Проценты полученные | 3175363 | 3053754 |
| 1.1.1.2 | Проценты уплаченные | -3223231 | -2221173 |
| 1.1.1.3 | Комиссии полученные | 2307522 | 1274733 |
| 1.1.1.4 | Комиссии уплаченные | -61269 | -17641 |
| 1.1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи | 24274 | 4219 |
| 1.1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 793 | 11204 |
| 1.1.1.8 | Прочие операционные доходы | 352718 | 293851 |
| 1.1.1.9 | Операционные расходы | -1609162 | -1434143 |
| 1.1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -107859 | -145925 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | 603959 | -3093 |
| 1.2.1 | в том числе: | | |
| 1.2.1.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России | -118701 | -227697 |
| 1.2.1.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -56144 | -20111 |
| 1.2.1.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -349920 | -129662 |
| 1.2.1.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -236758 | -40132 |
| 1.2.1.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.1.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 658906 | 533263 |
| 1.2.1.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не классифицируемых кредитными организациями | 2439119 | 1019936 |
| 1.2.1.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.1.9 | Чистый прирост (снижение) по выкупуным долговым обязательствам | 1406644 | 64785 |
| 1.2.1.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 12092 | 3485 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + стр. 1.2) | 1511906 | 725606 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -47489 | -167124 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 37492 | 95866 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -10099 | -71238 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 500000 | 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 | -10000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 400000 | -10000 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 596 | -3501 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 2002485 | 641067 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1333776 | 692709 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 3336261 | 1333776 |

Заместитель Председателя Правления

Волчихин Игорь Владимирович

Заместитель главного бухгалтера

Сорокина Марина Ивановна

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 66-050-6

Каликин В.В.

03.03.2014

