

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются как «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в случае невозможности определения текущей (справедливой) стоимости по ценным бумагам.

Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). После первоначального признания, стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Для определения стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО – по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Под данным способом понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. В стоимости выбывших ценных бумаг учитывается стоимость первых по времени зачисления бумаг и расходы, связанные с выбытием. Стоимость оставшихся бумаг складывается из стоимости последних по времени зачисления ценных бумаг. При выбытии части бумаг одного выпуска, приобретенных партией, вложения в выбывающие бумаги этой партии списываются пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

#### **Вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие**

Банк учитывает вложения в дочерние и зависимые общества и прочее участие по стоимости приобретения. Участие, которое в соответствии с требованиями Банка России не уменьшает собственные средства (капитал) Банка, оценивается на предмет обесценения с использованием метода оценки долей участия в чистых активах общества.

#### **Особенности учета сделок купли-продажи финансовых активов**

При осуществлении сделок купли-продажи финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, требования и обязательства с момента заключения сделки до первой по срокам даты расчетов отражаются на счетах главы Г. Срочные сделки. При наступлении первой по срокам даты расчетов требования и обязательства учитываются на счетах задолженности по конверсионным и срочным операциям.

#### **Учет доходов и расходов**

В бухгалтерском учете закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.



Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

#### **Заключительные положения**

Изменение Учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России, разработки новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности Банка.

Существенных изменений Учетная политика на 2011 г. не имеет. Включен ряд дополнений, касающихся бухгалтерского учета новых банковских продуктов и услуг.

#### **События после отчетной даты**

В годовом бухгалтерском отчете и составленных на его основе публикуемых формах годового отчета за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Перенесены суммы доходов и расходов 2010 г., отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 4 260 368 332.74 и 4 022 730 747.30 рублей соответственно.
- Начислен налог на прибыль согласно Декларации за 2010 г. в сумме 989 154.00 рублей, начислен налог на прибыль с процентных доходов по государственным ценным бумагам за 2010 г. в сумме 1.00 рубль.
- Начислен экологический сбор за 4 квартал 2010 г. в сумме 4 269.00 рублей.
- Признаны расходы по комиссиям депозитария за хранение ценных бумаг, комиссии за расчетное обслуживание на основе договора банковского счета в размере 261 454.28 рублей.
- Учтены доходы Банка за оказание услуг по размещению облигаций и комиссионные доходы в размере 839 245.79 рублей.
- Учтены непризнанные расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, относящиеся к 2010 году, по хозяйственным операциям в сумме 004 301.41 рублей.





- Учтены расходы на подписку и информационное обслуживание относящиеся к 2010 году, в общей сумме 95 302.11 рубля.
- Увеличены суммы признанных на 01 января 2011 г. процентов по ссудной задолженности физических лиц, по корреспондентским счетам в кредитных организациях-корреспондентах в сумме 607.55 рублей.
- Учтены дивиденды по акциям ОАО "Нефтяная компания "Роснефть" в сумме 262 577.32 рублей.
- Уменьшены суммы признанных на 01 января 2011 г. процентов по ссудной задолженности юридических лиц в сумме 579 761.91 рубль.
- Сторнированы проводки по учету излишне признанных процентов по вкладам физических лиц на сумму 4 750.06 рублей.
- Сторнированы ошибочные проводки по учету курсовой разницы на сумму 26 105.18 рублей.
- Сторнированы ошибочные проводки по учету излишне списанных на расходы стоимости услуг за обучение в сумме 21 250.00 рублей.
- Сторнированы ошибочные проводки по учету излишне признанных комиссий на сумму 37 500.00 рублей.
- Завершающие записи по отражению событий после отчетной даты. Перенесены суммы доходов и расходов 2010 г., отраженных на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль прошлого года" на сумму 4 260 853 751.44 и 4 027 033 373.81 рублей соответственно.

#### Комментарии к некоторым формам отчетов

В публикуемой форме годового отчета 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» за 2010 год не раскрываются вложения Банка в доли, приобретенные для инвестирования в дочерние и зависимые общества в размере 540 126 тыс. руб., а также не раскрывается величина прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки в размере 166 тыс. руб.

Размер и структура собственных средств (капитала) Банка представлены в таблице ниже:

| № п/п | Компонент собственного капитала        | Номер строки по форме 0409134 в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) без учета СПОД | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) с учетом СПОД |
|-------|--|--|--|---|
| 1     | Основной капитал                       | 100  |  |   |
| 1.1   | Уставный капитал кредитной организации | 101  | 50 868   | 50 868  |



| №<br>п/п | Компонент собственного капитала  | Номер строки по форме 0409134 в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) без учета СПОД | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) с учетом СПОД |
|----------|--|--|--|---|
| 1.2      | Эмиссионный доход кредитной организации  | 102  | 742 608  | 742 608   |
| 1.3      | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет   | 103  | 8 478  | 8 478   |
| 1.4      | Нераспределенная прибыль предшествующих лет  | 106  | 633 063  | 633 063   |
|          | Источники основного капитала, итого  | 108  | 1 435 017  | 1 435 017   |
| 1.5      | Нематериальные активы  | 109  | (3)  | (3)   |
| 1.6      | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц   | 113  | (540 126)  | (540 126)   |
|          | <b>Основной капитал, итого</b>   | <b>116</b>   | <b>894 888</b>   | <b>894 888</b>  |
| 2        | Дополнительный капитал   | 200  |  |   |
| 2.1      | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки   | 201  | 166  | 166   |
| 2.2      | Нераспределенная прибыль текущего года, с учетом доходов и расходов будущих периодов и отрицательного фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для | 203  | 275 719  | 271 998   |



| №<br>п/п | Компонент собственного капитала  | Номер строки по форме 0409134 в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) без учета СПОД | Остаток на отчетную дату 01.01.2011 года (тыс.руб.) с учетом СПОД |
|----------|--|--|--|---|
|          | продажи  |  |  |   |
| 2.2.1    | в том числе отрицательный фонд переоценки финансовых активов, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 203.1  | (25 666)   | (25 666)  |
|          | Источники дополнительного капитала, итого  | 209  | 275 885  | 272 164   |
|          | <b>Дополнительный капитал, итого</b>   | <b>210</b>   | <b>275 885</b>   | <b>272 164</b>  |
| <b>3</b> | <b>Собственные средства (капитал), итого</b>   | <b>000</b>   | <b>1 170 773</b>   | <b>1 167 052</b>  |

#### Изменения налогового законодательства, вступающие в силу в 2011 г.

Учетная политика банка не менялась в связи с изменениями налогового законодательства РФ.

Изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовые показатели, состояние активов и обязательств банка.

#### Информация о консолидированной (банковской) группе Банка

Консолидированная (банковская) группа Банка по состоянию на 1 января 2011 года состоит из трех дочерних обществ ООО «Держава-Финанс», ООО «ЛэндБрокер» и ООО «Центр-Микрозайм» с общей суммой инвестиций Банка в доли 540 126 тыс. рублей. Доля участия Банка в капитале ООО «Держава-Финанс» составила 100 %, ООО «ЛэндБрокер» - 100 %, ООО «Центр-Микрозайм» - 25%.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк готовит консолидированную отчетность. Данные участника ООО «Центр-Микрозайм» не включены в состав консолидированной отчетности в связи с тем, что Банк не оказывает существенного влияния на решения, принимаемые его органами.





управления. Настоящая пояснительная записка составлена к годовому бухгалтерскому отчету Банка и не затрагивает данных консолидированной (банковской) отчетности Банка на 1 января 2011 года.

**Судебные иски против Банка, которые могут разрешиться не в нашу пользу, в том числе иски, связанные с требованием заемщиков по возврату ранее уплаченных Банку комиссий за открытие и ведение ссудных счетов**

В 2010 году Банком взимались комиссии с физических лиц за ведение ссудных счетов, сумма удержанных и признанных комиссий за ведение ссудных счетов составила 1 995 880,15 рублей, условия предоставления кредитов физическим лицам, в том числе и взимание комиссий за ведение ссудных счетов в обязательном порядке согласовывалась и доводилась до клиента.

С клиентом подписаны кредитные договора с указанием всех условий предоставления кредитов, в адрес клиента направлена информация о справедливой стоимости кредита. На основании этого риск обращения клиентов с признанием взимания комиссий не законными Банк признает как минимальный.

**Неопределенность экономической ситуации**

Экономика Российской Федерации имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция, резкая смена активного экономического роста на его резкое падение, сырьевая зависимость экономики. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия, изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться снижению ликвидности и увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в течение 2010 года.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Неопределенность на глобальных рынках в сочетании с российскими экономическими факторами в 2010 году привела к очень высокой волатильности российских фондовых рынков

В настоящий момент Руководство Банка не может достоверно оценить развитие ситуации в мировой экономике, но предпринимает все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 мая 2011 года



Ушаков А.А.

Кошелёва Н.Е.



30



Всего приурочено и  
оборудовано 31  
(тридцать  
одно) листов

Руководитель и проректор







**ФБК**

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Держава»  
открытого акционерного общества

за 2011 год



Москва 2012

**PKF**

Accountants &  
business advisers

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286590000             | 29292006                            | 1027739120199                                  | 2738                                      | 044552675 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество  
(АКБ «Держава» ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки       | Наименование статьи   | тыс. руб.               |   |
|--------------------|---|-------------------------|---|
|                    |   | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1                  | 2   | 3                       | 4   |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |                         |   |
| 1                  | Денежные средства   | 85 829                  | 107 269   |
| 2                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 374 968                 | 472 549   |
| 2.1                | Обязательные резервы  | 94 128                  | 60 760  |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 42 977                  | 80 874  |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 4 536 139               | 5 984 406   |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность  | 5 172 838               | 3 412 654   |
| 6                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 844 652               | 1 800 133   |
| 6.1                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 540 121                 | 540 126   |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                       | 0   |
| 8                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 10 042                  | 11 647  |
| 9                  | Прочие активы   | 369 512                 | 398 003   |
| 10                 | Всего активов   | 12 436 957              | 12 267 535  |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |                         |   |
| 11                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 1 986 769               | 480 000   |
| 12                 | Средства кредитных организаций  | 124 588                 | 316 287   |
| 13                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 7 418 588               | 7 218 144   |
| 13.1               | Вклады физических лиц   | 2 635 019               | 1 355 856   |
| 14                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости                             |                         |   |



|                                    |  |            |            |
|------------------------------------|--|------------|------------|
|                                    | через прибыль или убыток   |            |            |
| 15                                 | Выпущенные долговые обязательства  | 908 936    | 310 000    |
| 16                                 | Прочие обязательства   | 98 082     | 79 826     |
| 17                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 63 239     | 151 040    |
| 18                                 | Всего обязательств   | 10 475 735 | 10 555 297 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |            |            |
| 19                                 | Средства акционеров (участников)   | 500 032    | 50 868     |
| 20                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 0          | 0          |
| 21                                 | Эмиссионный доход  | 293 444    | 742 608    |
| 22                                 | Резервный фонд   | 8 478      | 8 478      |
| 23                                 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи   | 56 769     | 43 234     |
| 24                                 | Переоценка основных средств  | 67         | 166        |
| 25                                 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет   | 866 983    | 633 063    |
| 26                                 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период   | 235 449    | 233 821    |
| 27                                 | Всего источников собственных средств   | 1 961 222  | 1 712 238  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА    |  |            |            |
| 28                                 | Безотзывные обязательства кредитной организации  | 3 732 022  | 3 371 046  |
| 29                                 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства  | 2 478 848  | 958 725    |
| 30                                 | Условные обязательства некредитного характера  | 0          | 0          |

Председатель Правления  
ОАО «Держава»

Ушаков А.А.

Главный бухгалтер  
ОАО «Держава»

Кошелева Н.Е.





| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |   |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК       |
| 45286590000             | 29292006                            | 1027739120199                                  | 2738                                      | 044552675 |

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество  
(АКБ «Держава» ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2, стр.9.

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

| Номер строки | Наименование статьи  | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
|              | 2  | 3                         | 4  |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 1 138 277                 | 988 084  |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях   | 2 334                     | 392  |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 726 672                   | 475 929  |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   | 0                         | 0  |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги  | 409 271                   | 511 763  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 515 561                   | 440 079  |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 77 794                    | 51 706   |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 399 491                   | 371 858  |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам  | 38 276                    | 16 515   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 622 716                   | 548 005  |
| 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: | 130 232                   | -140 119                                       |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 10 100                    | -49 771  |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 752 948                   | 407 886  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -352 434                  | 768 660  |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | -71 572                   | 56 616   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                           |  |



|      |  |         |          |
|------|--|---------|----------|
| 9    | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -12 797 | -24 603  |
| 10   | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 32 590  | 63 812   |
| 11   | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                      | 24 970  | 7 948    |
| 12   | Комиссионные доходы  | 143 385 | 95 048   |
| 13   | Комиссионные расходы   | 16 226  | 16 750   |
| 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  | 73 480  | -119 263 |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 2 343   | 861      |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 576 687 | 740 214  |
| 19   | Операционные расходы   | 304 922 | 399 421  |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 271 765 | 340 793  |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги  | 36 316  | 106 972  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения   | 235 449 | 233 821  |
| 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                                     | 235 449 | 233 821  |

Председатель Правления  
АКБ «Держава» ОАО

Ушаков А.А.

Главный бухгалтер  
АКБ «Держава» ОАО

Кошелева Н.Е.





| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |  |  |           |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
|                         | по ОКПО                             | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (порядковый номер) | БИК       |
| 45286590000             | 29292006                            | 1027739120199                                  | 2738                                     | 044552675 |

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

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество  
(АКБ «Держава» ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2, стр.9.

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

| Но мер строки | 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, в том числе:           | 40 406                             | 495 467                                       |
| 1.1.1         | Проценты полученные   | 961 921                            | 868 385                                       |
| 1.1.2         | Проценты уплаченные   | -491 021                           | -412 398                                      |
| 1.1.3         | Комиссии полученные   | 144 210                            | 94 846  |
| 1.1.4         | Комиссии уплаченные   | -16 226                            | -16 750                                       |
| 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 | -177 865                           | 337 558                                       |
| 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   | -12 796                            | -23 882                                       |
| 1.1.8         | Прочие операционные доходы  | 17 193                             |   |
| 1.1.9         | Операционные расходы  | -300 125                           |   |
| 1.1.10        | Расход (возмещение) по налогам  | -84 885                            |   |
| 1.2           | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | -124 687                           |   |





|        |   |            |            |
|--------|---|------------|------------|
| 1.2.1  | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | -33 368    | -21 340    |
| 1.2.2  | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 1 373 638  | -2 128 919 |
| 1.2.3  | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -1 588 791 | -1 651 016 |
| 1.2.4  | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 225 343    | -193 045   |
| 1.2.5  | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 1 506 769  | -295 000   |
| 1.2.6  | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | -2 318 064 | 607 786    |
| 1.2.7  | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 109 395    | 2 768 881  |
| 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   | 597 120    | 10 000     |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 3 271      | 3 287      |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | -84 281    | -403 899   |
| 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»                                | -291 548   | -1 520 488 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»           | 187 431    | 2 051 543  |
| 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  | -2 616     | -5 041     |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 165        | 159        |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0          | 0          |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -106 568   | 526 173    |
| 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    | Выплаченные дивиденды   | 0          | 0          |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 0          | 0          |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 662        |            |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и  | -190 187   |            |

