


Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 2012 | 2011 |
|---|------------|-----------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 91 446 | 70 323 |
| Проценты уплаченные | | (19 205) | (14 077) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 248 | (302) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 14 658 | 12 174 |
| Комиссии полученные | | 75 743 | 56 659 |
| Комиссии уплаченные | | (11 732) | (11 244) |
| Прочие операционные доходы | | 4 600 | 4 486 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (149 013) | (130 331) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (1 606) | (2 665) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 5 139 | (14 977) |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | 789 | (4 244) |
| Чистое изменение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (2 360) | (2 581) |
| Чистое изменение по средствам в других банках | | 10 000 | (7 000) |
| Чистое изменение по кредитам и дебиторской задолженности | | (91 410) | (86 005) |
| Чистое изменение по прочим активам | | (811) | (937) |
| Чистое изменение по средствам других банков | | (17) | (3 488) |
| Чистое изменение по средствам клиентов | | 42 686 | 14 428 |
| Чистое изменение по прочим обязательствам | | 24 | 556 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (35 960) | (104 248) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | | 689 | 59 |
| Приобретение основных средств | 10 | (3 429) | (132) |
| Дивиденды полученные | | 169 | 134 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (2 571) | 61 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | | 72 000 | - |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | | (41 000) | - |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 31 000 | 0 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | (8 240) | 4 896 |
| Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | | (15 771) | (99 291) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 220 101 | 319 392 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 204 330 | 220 101 |

От имени Правления Банка:


Долотов Д.Ю.
Председатель Правления Банка




Краснова С.В.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности