

# ЗАО АКБ «Констанс-Банк»

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	67 152	89 364
Проценты уплаченные	(99 182)	(95 034)
Комиссии полученные	340 243	313 829
Комиссии уплаченные	(149 109)	(146 345)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	2 610	
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	397 248	352 337
Прочие полученные операционные доходы	16 473	14 870
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(463 409)	(424 000)
Уплаченный налог на прибыль	-	5 488
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>112 026</b>	<b>110 509</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(4 313)	(8 881)
Средства в других банках	(136 860)	(105 774)
Кредиты и авансы клиентам	(31 598)	99 352
Прочие активы	75 255	(134 397)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	60 189	61 788
Прочие обязательства	(13 375)	38 939
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>61 324</b>	<b>61 536</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 8)	(53 938)	(18 352)
Выручка от реализации основных средств	7	396
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(53 931)</b>	<b>(17 956)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых обязательств	67 641	178 527
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>	<b>67 641</b>	<b>178 527</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(92 518)	(75 522)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(17 484)</b>	<b>146 585</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>1 500 090</b>	<b>1 353 505</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>1 482 606</b>	<b>1 500 090</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2013 года.

Председатель Правления

Э.А.Дыгов



Главный бухгалтер

А.В.Шамов

Примечания на страницах с 9 по 47 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности