

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		193 905	159 504
Проценты уплаченные		(31 537)	(20 810)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 168	17 183
Комиссии полученные		40 605	45 230
Комиссии уплаченные		(4 555)	(12 412)
Прочие операционные доходы		3 554	2 762
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(129 519)	(121 602)
Уплаченный налог на прибыль		(10 113)	(7 560)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		75 508	62 295
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(3 868)	(2 001)
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		(13 790)	45 193
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(215 323)	(191 242)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		8 292	(7 812)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		48 288	(2 703)
Чистый прирост по средствам клиентов		123 036	120 431
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(601)	(16 154)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам		38	(2 260)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		21 580	5 747
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(1 014)	(207)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(1 014)	(207)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Изменение в субординированных кредитах		-	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(6 070)	(8 021)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		14 496	(2 481)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	135 042	137 523
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	149 538	135 042

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров
 "24" июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Заозерский А.А.

Рогалева О.Г.