

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах рублей)

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	613328	497712
Проценты уплаченные	(305896)	(227653)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(218)	604
Доходы по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	2	(78)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10570	4973
Комиссии полученные	86085	68046
Комиссии уплаченные	(11585)	(13418)
Прочие операционные доходы	18054	1483
Уплаченные операционные расходы	(207338)	(215591)
Уплаченный налог на прибыль	(23956)	(18925)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	179046	97153
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(5213)	(28278)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(404832)	6819
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(115160)	(149030)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(55363)	(1125410)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(126389)	(10583)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	37841	110563
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	473901	780396
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(2100)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2525	(4171)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(13644)	(324641)
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	21982	(95203)
Чистый прирост/(снижение) по финансовым активам, удерживаемым до погашения	53438	135071
Приобретение основных средств	(28075)	6838
Выручка от реализации основных средств	62579	768
Приобретение нематериальных активов	(10486)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	99438	47474
Привлечение прочих заемных средств	80000	30000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	80000	30000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2147	881
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	167941	(246286)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	640319	886605
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	808260	640319

Председатель Совета директоров
Талантосов А.А.



Главный бухгалтер
Ширманова Г.Х.