

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЭСТ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

в тысячах рублей

	Примечания	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	11 835	26 642
Проценты уплаченные	15	(2 723)	(2 664)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 236	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 277	7 610
Комиссии полученные	16	23 683	2 997
Комиссии уплаченные	16	(2 041)	(1 252)
Прочие операционные доходы	17	397	866
Операционные расходы		(88 075)	(23 165)
Налог на прибыль		(4 316)	(10 963)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(16 727)	71
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 633)	32
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		95 665	(200 000)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		4 279	29 984
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		7 525	(5 785)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(74 881)	98 804
Чистый прирост (снижение) по прочим активам за вычетом прочих обязательств		514	60
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		13 742	(76 834)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 459)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 459)	-
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		474	(14)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 757	(76 848)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	61 326	138 174

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЭСТ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

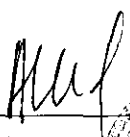
Денежные средства и их эквиваленты на
конец года

6

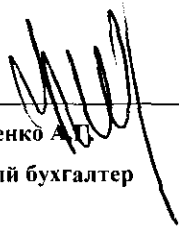
69 083

61 326

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством ОАО КБ «ТЭСТ» и подписана от его имени и по его поручению 19 мая 2014 года.


Шадлинский А.А.
Председатель Правления




Нестеренко А.Д.
Главный бухгалтер