

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 | | 159 504 | 138 348 |
| Проценты уплаченные | | (20 810) | (12 127) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 17 183 | 7 470 |
| Комиссии полученные | | 45 230 | 42 881 |
| Комиссии уплаченные | | (12 412) | (11 730) |
| Прочие операционные доходы | | 2 762 | 1 996 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (121 602) | (119 268) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (7 560) | (6 379) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 62 295 | 41 191 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (2 001) | (1 866) |
| Чистое снижение по средствам в других банках | | 45 193 | 22 963 |
| Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности | | (191 242) | (260 466) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим активам | | (7 812) | 5 751 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | | (2 703) | (129 246) |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 120 431 | 107 558 |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям) | | (16 154) | 15 505 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | (2 260) | 2 312 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | 5 747 | (196 298) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 9 | (207) | (417) |
| Выручка от реализации основных средств | | - | - |
| Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | (207) | (417) |

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

| | Примечание | 2012 | 2011 |
|---|------------|----------------|-----------------|
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (облигации) | | - | - |
| Изменение в субординированных кредитах | | - | 100 000 |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | (8 021) | 6 239 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (2 481) | (90 476) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 137 523 | 227 999 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 135 042 | 137 523 |

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «24» июня 2013 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

«24» июня 2013 года



Заозерский А.А.

Рогалева О.Г.