

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

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	177 106	139 105
Проценты уплаченные	(44 475)	(29 536)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 905	29 804
Комиссии полученные	92 853	96 964
Комиссии уплаченные	(22 140)	(21 209)
Прочие операционные доходы	17 602	13 015
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(98 280)	(95 667)
Уплаченный налог на прибыль	(2 419)	(1 842)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	152 152	130 634
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(1 092)	(13 213)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(437)	(17)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(189 765)	(226 868)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	49 920	(61 678)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(50 000)	10 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	118 202	186 324
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(10 647)	6 599
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	68 333	31 781
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
Приобретение основных средств	(1 368)	(10 708)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 368)	(10 708)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(11 815)	(18 170)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	55 150	2 903
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	215 417	212 514
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	270 567	215 417

Примечания 1 - 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«20» июня 2013 года

Председатель Правления _____ Ж.-А. Х. Бештоков

Главный бухгалтер _____ Т. С. Ушакова