

Отчет о движении денежных средств

	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	56 842	63 996
Проценты уплаченные	(24 263)	(15 217)
Комиссии полученные	5 420	9 215
Комиссии уплаченные	(379)	(474)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	(8)	7 444
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 321	21 657
Прочие операционные доходы	324	310
Уплаченные операционные расходы	(83 389)	(81 424)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(8 132)	5 507
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 679	(8 036)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, предназначенным для торговли	74 191	(74 191)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	-	22 333
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	174 882	(272 930)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(3 228)	(3 107)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(250 543)	248 649
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(19 351)	34 667
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 147	426
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(22 355)	(46 682)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(70)	(2 835)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(70)	(2 835)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение субординированных займов	-	60 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-	60 000
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 776	(4 511)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(20 649)	5 972
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	99 274	93 289
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	78 625	99 261

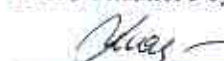
При составлении Отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов не включены начисленные проценты по Нostro-счетам в сумме 13 тыс. руб. (2011: 13 тыс. руб.)

Подписано 17 июня 2013 года.

И.о. Генерального директора

 Хо Тхань Минь

ВРИО Главного бухгалтера

 В.В. Жаворонкова

Примечания на страницах с 10 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.