

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

| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | 2012 г. | 2011 г. |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 2 939 056 | 2 293 201 |
| Проценты уплаченные | (1 512 642) | (1 174 536) |
| Комиссии полученные | 365 435 | 311 172 |
| Комиссии уплаченные | (66 453) | (52 360) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | (1 326) | (10 197) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 190 338 | 161 566 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | 2 905 | 4 241 |
| Прочие операционные доходы | 103 845 | 49 108 |
| Уплаченные операционные расходы | (1 310 392) | (945 252) |
| Уплаченный налог на прибыль | (83 951) | (74 940) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 626 815 | 562 003 |
| (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (69 871) | (148 530) |
| Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли) | (713 895) | 388 621 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | 93 442 | (1 049 390) |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам | (5 578 876) | (5 151 575) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | 47 597 | (22 197) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | (115 990) | 276 017 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 6 433 142 | 6 183 066 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | (171 525) | 173 007 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 550 839 | 1 211 022 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение основных средств (примечание 9) | (210 948) | (68 745) |
| Выручка от реализации основных средств | 13 | 583 |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости | - | 11 099 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (210 935) | (57 063) |

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

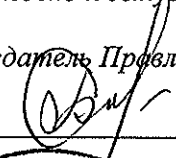
Для аудиторских
заключений

**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года (продолжение)**

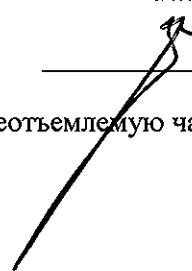
| | За год, закончившийся 31 декабря | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | 2012 г. | 2011 г. |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Эмиссия обыкновенных акций (Примечание 16) | 700 001 | - |
| Привлечение субординированных займов | 163 191 | 41 255 |
| Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг | (625 507) | 385 466 |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | (966) | (2 679) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | 236 719 | 424 042 |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | (154 705) | 196 821 |
| Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы | (279) | 7 903 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | 421 639 | 1 782 725 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 3 924 624 | 2 141 899 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 4 346 263 | 3 924 624 |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 20 мая 2013 г.

Председатель Правления


Балакин С.В.

Главный бухгалтер


Юскаев Р.И.

Примечания к страницам 10-66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений