

## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		1 683 858	1 327 796
Проценты и комиссии выплаченные		(725 414)	(395 699)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(28)	—
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(139)	(997)
Прочие доходы полученные		4 535	128
Расходы на персонал, выплаченные		(509 752)	(459 066)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(198 158)	(175 958)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>254 902</b>	<b>296 204</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		(45 401)	(371 251)
Средства в кредитных организациях			
Финансирование дебиторской задолженности коммерческих субъектов (факторинг) и кредиты клиентам		(1 025 541)	(4 012 771)
Прочие активы		(45 949)	20 717
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		710 418	1 939 937
Средства кредитных организаций		45 934	124 084
Расчеты с клиентами по факторинговым операциям		187 196	115 413
Текущие счета клиентов		902 414	739 587
Срочные депозиты клиентов		(17 900)	40 800
Выпущенные векселя		(31 809)	27 868
Прочие обязательства			
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>934 264</b>	<b>(1 079 412)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(44 827)	(51 130)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств на операционную деятельность</b>		<b>889 437</b>	<b>(1 130 542)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(11 210)	(7 278)
Поступления от реализации основных средств		1 500	297
<b>Чистое расходование денежных средств на инвестиционную деятельность</b>		<b>(9 710)</b>	<b>(6 981)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		456 015	1 993 678
Погашение долговых ценных бумаг		(1 218 763)	(236 502)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(69 594)	(61 880)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(832 342)</b>	<b>1 695 296</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5 494	2 177
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>52 879</b>	<b>559 950</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>900 169</b>	<b>340 219</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>953 048</b>	<b>900 169</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Роман В. Огоньков

Председатель Правления

Алексей Г. Брындин

Главный бухгалтер

25 апреля 2013 года

Прилагаемые примечания на стр. 9-37 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.