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	380 360	275 250
Проценты уплаченные	(100 639)	(64 913)
Комиссии полученные	12 737	11 452
Комиссии уплаченные	(2 857)	(3 064)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 153	1 428
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(6 344)	(7 893)
Прочие полученные операционные доходы	67	195
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(121 753)	(70 064)
Уплаченный налог на прибыль	(6 277)	(28 672)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**156 447**	**113 719**
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(13 700)	(12 171)
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(46 157)	80 032
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	54 186	(71 036)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(813 994)	(556 229)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(30 612)	(8 194)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(53 000)	17 255
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 119 469	828 442
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(327)	(25 868)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	**372 312**	**365 950**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(122 411)	-
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	25 374	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	(43 120)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	43 120	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(774)	(1 148)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(54 691)**	**(44 268)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	16 693	(25 868)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**16 693**	**(25 868)**
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	**(2 022)**	**16 670**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**332 292**	**312 484**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	433 748	121 264
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	**766 040**	**433 748**

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25.06.2013 г.

Председатель Правления
С.С. Михеев

И.о. Главного бухгалтера
О.Н. Митякова

ЗАО «ИНТЕРФИН-АУДИТ»

Примечания на страницах с 10 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Для аудиторских заключений