

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2012 год	2011 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	84 120	129 197
Проценты уплаченные	(64 935)	(75 754)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(3 844)	1 683
Доходы по операциям с иностранной валютой	241	814
Доходы по операциям с драгоценными металлами	291	6 251
Комиссии полученные	2 295	2 565
Комиссии уплаченные	(669)	(1 842)
Прочие операционные доходы	252	140
Уплаченные операционные расходы	(136 583)	(68 536)
Уплаченный налог на прибыль	13 134	(5 921)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(105 698)	(11 403)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	664	(3 447)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	24 469	(50 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(187 768)	267 725
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	21 142	(1 938)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	79 855	50 000
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(7 415)	39 063
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(38 220)	52 922
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(2 414)	(27 299)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(109 687)	315 623
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(295 161)	(721 461)
Выручка от реализации (и погашения) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	410 813	500 450
Приобретение основных средств	(870)	(84 297)
Выручка от реализации основных средств	50	169
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	114 832	(305 139)
Выплаченные дивиденды	0	0
Изменение прибыли прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	1 399	(798)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	6 544	9 686
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	140 767	131 081
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	147 311	140 767

Утверждено и подписано от имени Правления 14 июня 2013 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-55 являются составной частью данной финансовой отчетности.