

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

| Наименование статей   | Примечание | 2013            | 2012           |
|---|------------|-----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |                 |                |
| Проценты полученные   |            | 596 846         | 493 690        |
| Проценты уплаченные   |            | -256 388        | -222 356       |
| Комиссии полученные   |            | 86 952          | 72 134         |
| Комиссии уплаченные   |            | -16 893         | -8 331         |
| Доходы по операциям с ценными бумагами  |            | 0               | 0              |
| Доходы по операциям с иностранной валютой   |            | 32 579          | -19 184        |
| Прочие операционные доходы  |            | 165             | 246            |
| Доходы по дивидендам  |            | 0               | 0              |
| Уплаченные операционные расходы   |            | -231 835        | -191 992       |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль   |            | -25 132         | -15 318        |
| <b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |            | <b>186 294</b>  | <b>108 889</b> |
| <b>(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>  |            |                 |                |
| Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ   |            | 1 397           | -5 168         |
| Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости   |            | 0               | 0              |
| Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках   |            | 350 078         | 108 234        |
| Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности  |            | -841 888        | -800 085       |
| Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам  |            | -35 578         | -117 948       |
| Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков   |            | 5 157           | 161 204        |
| Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов  |            | 258 931         | 636 084        |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам   |            | -67 276         | -19 590        |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам  |            | 6 369           | 9 048          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>   |            | <b>-136 516</b> | <b>80 668</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |            |                 |                |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  |            | 0               | 0              |

|   |          |                 |               |
|---|----------|-----------------|---------------|
| Выручка от продажи ценных бумаг и погашения купонов   |          | 0               | 0             |
| Приобретение основных средств   |          | -43 608         | -3 868        |
| Выручка от реализации основных средств  |          | 1 076           | 0             |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b> |          | <b>-42 532</b>  | <b>-3 868</b> |
| Денежные средства от финансовой деятельности  |          |                 |               |
| Выплаченные дивиденды   |          | 0               | 0             |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>     |          | <b>0</b>        | <b>0</b>      |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                       |          | -26 212         | 2 763         |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                      | <b>5</b> | <b>-205 260</b> | <b>79 563</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   | 5        | 1 000 728       | 921 165       |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  | 5        | 795 468         | 1 000 728     |

Данные отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с Примечаниями с 1 по 30 к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Петрова Е.Н.