

Акционерный коммерческий банк «Тверь-универсалбанк» (открытое акционерное общество)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	571 688	497 481
Проценты уплаченные	(247 846)	(196 218)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 503	25 566
Комиссии полученные	142 012	134 533
Комиссии уплаченные	(15 551)	(12 975)
Прочие операционные доходы	17 009	14 109
Уплаченные операционные расходы	(406 733)	(340 934)
Уплаченный налог на прибыль	(17 560)	(12 709)
Движение денежных средств, полученных от/(использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	81 522	108 853
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(9 314)	(21 559)
Средства в других банках	150 002	8 963
Кредиты клиентам	(518 483)	(512 958)
Прочие активы	(12 460)	(471)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(175)	(101)
Средства клиентов	421 311	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 776	(951)
Прочие обязательства	(6 609)	(5 233)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	110 570	(186 854)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8)	(805 693)	(208 191)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8)	735 007	398 879
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(17 688)	(8 282)
Выручка от реализации основных средств	146	205
Дивиденды полученные	643	282
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(87 585)	182 893
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4 165	(4 613)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	27 150	(8 574)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	673 110	681 684
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	700 260	673 110

А.М. Козырева
Президент

21 июня 2013 года



Е.Ф. Бордина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.