

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
63401372000	12253203	1902

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Наратбанк" / ЗАО КБ "Наратбанк"
Почтовый адрес 410012, г. Саратов, ул.Московская,75

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3473	14406
1.1.1	Проценты полученные	204048	165935
1.1.2	Проценты уплаченные	-137535	-98280
1.1.3	Комиссии полученные	17995	19898
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2641	-2058
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1112	1312
1.1.8	Прочие операционные доходы	5014	3348
1.1.9	Операционные расходы	-77938	-70767
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-6582	-4982
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-48116	92199
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-2599	-1894
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-206524	-152399
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-83619	4061
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	160000	50000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	84540	192469
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	86	-38
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-44643	106605
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5175	308
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4313	629
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-862	937
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	4
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	4
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-180	-561
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-45685	106985
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	261538	154553
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	215853	261538



А.Д. Голлоев

Н.Н. Минина