

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		138 348	132 938
Проценты уплаченные		(12 127)	(7 443)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 470	13 565
Комиссии полученные		42 881	37 386
Комиссии уплаченные		(11 730)	(12 665)
Прочие операционные доходы		1 996	2 142
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(119 268)	(132 164)
Уплаченный налог на прибыль		(6 379)	(689)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		41 191	33 070
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		(1 866)	(186)
Чистое снижение по средствам в других банках		22 963	119 133
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(260 466)	(95 129)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		5 751	(13 467)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		(129 246)	14 437
Чистый прирост по средствам клиентов		107 558	32 170
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		15 505	11 248
Чистое снижение по прочим обязательствам		2 312	(1 246)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(196 298)	100 030
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(417)	(119)
Выручка от реализации основных средств		-	-
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		-	21 098
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(417)	20 979

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (облигации)		-	(6 000)
Изменение в субординированных кредитах		100 000	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		100 000	(6 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 239	(6 476)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(90 476)	114 126
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	227 999	113 873
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	137 523	227 999

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «22» июня 2012 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

« 22 » июня 2012 года



Заозерский А.А.

Рогалева О.Г.