

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	139 105	110 578
Проценты уплаченные	(29 536)	(21 698)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29 804	11 520
Комиссии полученные	96 964	66 234
Комиссии уплаченные	(21 209)	(18 491)
Прочие операционные доходы	13 015	4 983
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(95 667)	(81 824)
Уплаченный налог на прибыль	(1842)	(1 781)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	130 634	69 521
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(13 213)	(4 625)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(17)	41 059
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(226 868)	(146 909)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(61 678)	(480)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10 000	(60 093)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	186 324	209 218
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6 599	2 095
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	31 781	109 786
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	(3)
Приобретение основных средств	(10 708)	(4 003)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(10 708)	(4 006)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(18 170)	(10 401)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	2 903	95 379
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	212 514	117 135

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	215 417	212 514
--	---------	---------

Примечания с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

«20» июня 2012 года

И.О. Председателя Правления

А.В.Панасьян

Главный бухгалтер

Т. С. Ушакова

