

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

|   | Примечание | 2011            | 2010           |
|---|------------|-----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |            |                 |                |
| Поступления по процентным платежам  |            | 76 841          | 95 629         |
| Выплаты по процентам  |            | (2 512)         | (2 133)        |
| Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг                             |            | 24 728          | 16 114         |
| Въплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов в связи оказанием услуг                           |            | (352)           | (1 415)        |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за искл. переоценки                               |            | 29              | -              |
| Чистый доход/(убыток) от валютных операций, за искл. переоценки                                     |            | 8 249           | 5 671          |
| Прочие поступления  |            | 25              | 1              |
| Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль                           |            | (93 036)        | (75 963)       |
| Платежи по налогам на прибыль   |            | (5 200)         | (3 457)        |
| <b>Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b> |            | <b>8 772</b>    | <b>34 447</b>  |
| Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ   |            | (591)           | (917)          |
| Уменьшение/(увеличение) средств других банков   |            | 11 823          | (66 300)       |
| Уменьшение/(увеличение) кредитов и займов клиентам  |            | 14 384          | 39 013         |
| Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности  |            | (551)           | (1 309)        |
| Увеличение/(уменьшение) средств клиентов  |            | (61 166)        | 144 710        |
| Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг  |            | (268)           | 1 030          |
| Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности   |            | 548             | 7              |
| Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств   |            | (5)             | (10)           |
| <b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>   |            | <b>(27 054)</b> | <b>150 641</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |            |                 |                |
| Приобретение основных средств   |            | (6 216)         | (661)          |
| <b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>   |            | <b>(6 216)</b>  | <b>(661)</b>   |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |            |                 |                |
| <b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>   |            | <b>-</b>        | <b>-</b>       |
| <b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>                                     |            | <b>(33 270)</b> | <b>149 980</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода  |            | 200 329         | 54 708         |
| Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов  |            | (33 270)        | 149 980        |
| Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов                             |            | 977             | (4 359)        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>  | <b>5</b>   | <b>168 036</b>  | <b>200 329</b> |

Председатель правления

Русанова И. Г.

Главный бухгалтер

Тулеева О. Х.

Примечания на страницах с 9 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.