

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

	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	517 907	444 113
Проценты уплаченные	(304 181)	(309 032)
Комиссии полученные	71 135	58 793
Комиссии уплаченные	(4 774)	(3 852)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	111	11 086
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 704	2 734
Прочие операционные доходы	4 737	1 690
Уплаченные операционные расходы	(214 854)	(195 014)
Уплаченный налог на прибыль	(7 160)	(10 610)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	71 625	(92)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(38 141)	(7 755)
Чистый прирост по средствам в других банках	-	185 000
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	(989 257)	(692 449)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 853)	5 595
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	85 503	(42 105)
Чистый прирост по средствам клиентов	2 152 187	1 070 801
Чистый прирост по прочим обязательствам	1 339	1 537
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 278 403	520 532
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 040 413)	(4 343 901)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 779 446	3 819 178
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(23 760)	(110 890)
Выручка от реализации основных средств	5 297	1 127
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости (Примечание 9)	-	(334)
Приобретение прочих внеоборотных активов (Примечание 10)	(12 964)	-
Выручка от реализации прочих внеоборотных активов	1 200	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 291 194)	(634 820)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	154 500	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5 340	16 300
Погашение долговых ценных бумаг	(15 400)	(6 899)
Привлечение субординированных займов (Примечание 17)	169 260	115 000
Выплаченные дивиденды (Примечание 26)	(18 023)	(13 558)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	295 677	110 843

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений

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

	2011 г.	2010 г.
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	12 865	(4 968)
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	295 751	(8 413)
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	178 170	186 583
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	473 921	178 170

Неденежные операции в 2011 году представлены приобретением Банком в качестве отступного по просроченным кредитам земельных участков и зданий, отраженных в отчете о финансовом положении по статье «Прочие внеоборотные активы» в сумме 1 703 тыс. руб. (2010: 7 109 тыс. руб.)

Примечания на страницах 10-61 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом директоров Банка и подписано от имени Совета директоров Банка 5 июня 2012 г.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

Т.В. Литвинова



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений