

**Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Зернобанк"**

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

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	491 738	435 404
Проценты уплаченные	19	(176 346)	(159 661)
Доходы от операций с иностранной валютой		4 186	4 383
Комиссии полученные	20	105 025	89 959
Комиссии уплаченные	20	(9 041)	(7 456)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	22	1 158	1 011
Прочие операционные доходы	21	36 056	38 054
Уплаченные операционные расходы	23	(219 325)	(211 477)
Уплаченный налог на прибыль	24	(24 114)	(15 100)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>209 337</b>	<b>175 117</b>
<b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(17 329)	(5 685)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	6	270 000	145 000
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(731 709)	(570 610)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11	(3 509)	1 190
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	86 897	(33 398)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	349 141	227 219
Чистый прирост (снижение) по средствам по выпущенным долговым обязательствам	14	(12 664)	9 036
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	386	2 585
<b>Чистые денежные средства, полученные от</b>		<b>150 550</b>	<b>(49 546)</b>

(использованные в ) операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	8	0	0
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	8	4	
Приобретение основных средств	10	(5 373)	(919)
Поступления от реализации основных средств		519	1 534
Дивиденды полученные			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в ) инвестиционной деятельности		(4 850)	615
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в ) в финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 129	788
Чистый прирост денежных и их эквивалентов		146 829	(48 143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	557 784	605 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	704 613	557 784

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АКБ «Зернобанк» (ЗАО) 18 июня 2012 года.

Президент, Председатель правления  
АКБ «Зернобанк» (ЗАО)

*Н.Н. Николаев*

Н.Н.Николаев



Главный бухгалтер  
АКБ «Зернобанк» (ЗАО)

*Л.С. Ветошкина*

Л.С.Ветошкина

Примечания на страницах с 14-58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.