

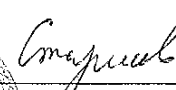

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Денежные средства от операционной деятельности

	2011	2010
Проценты полученные	175 075	162 049
Проценты уплаченные	(71 481)	(66 718)
Комиссии полученные	142 397	476 246
Комиссии уплаченные	(18 962)	(25 763)
Доходы по операциям с ценными бумагами	3 363	2 969
Доходы по операциям с иностранной валютой	26 370	14 740
Прочие операционные доходы	1 582	4 426
Уплаченные операционные расходы	(260 211)	(518 246)
Уплаченный налог на прибыль	(8 854)	1 758
<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	(10 721)	51 461
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост) /снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(15 181)	1 520
Чистый (прирост) /снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(772 173)	(100 064)
Чистый (прирост) /снижение по средствам в других банках	27 801	57 797
Чистый (прирост) /снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(202 308)	533 603
Чистый (прирост) /снижение по прочим активам	36 759	(9 698)
Чистый прирост /(снижение) по средствам других банков	(19 995)	(251 789)
Чистый прирост /(снижение) по средствам клиентов	404 197	404 223
Чистый прирост /(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(72 603)	116 238
Чистый прирост /(снижение) по прочим заемным средствам	0	0
Чистый прирост /(снижение) по прочим обязательствам	(11 396)	6 130
<i>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</i>	(635 620)	809 421
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретенные ЦБ	0	0
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг	0	0
Приобретение основных средств	(30 785)	(78 413)
Приобретение НМА	0	0
Выручка от реализации основных средств	4 028	13 790
Дивиденды полученные	0	0
<i>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</i>	(26 757)	(64 623)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
<i>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</i>	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов	(10 920)	(385)
Влияние переоценки ценных бумаг		
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(673 297)	744 413
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 459 731	715 318

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	786 434	1 459 731
---	---------	-----------

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 26 июня 2012 г.

Зам. Председателя Правления		Главный бухгалтер	
	Старшов С.А.		Габаткина Л.В.



Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.