

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Примечания	2011 год	2010 год
<i>I. Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные	18	126 931	114 482
Проценты уплаченные	18	(20 999)	(16 730)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		409	(67)
Комиссии полученные	19	10 304	28 833
Комиссии уплаченные	19	(4 742)	(3 636)
Прочие операционные доходы	20	487	812
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(63 992)	(61 275)
Уплаченный налог на прибыль	22	(4 622)	(6 764)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		43 776	55 655
<i>II. Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 128)	773
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	26 751	(26 688)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(80 843)	(59 374)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	4 975	(1 231)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	11	10 000	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	12	(15 669)	(108 623)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	14	29 956	(28 170)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(5 533)	1992
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		10 285	(165 666)
<i>III. Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1 738)	(3 159)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	6	42

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 732)	(3 117)
III. Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	16	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(543)	146
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		<u>8 010</u>	<u>(168 637)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	118 415	287 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	126 425	118 415