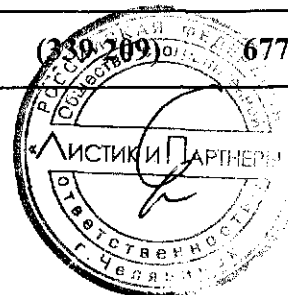


Отчет о движении денежных средств

| | Примечание | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------------|----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 354 951 | 324 979 |
| Проценты уплаченные | | (138 969) | (137 991) |
| Резерв на возможные потери | | - | - |
| Комиссии полученные | | 60 695 | 55 655 |
| Комиссии уплаченные | | (7 938) | (6 169) |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | | 20 775 | 5 370 |
| Доходы по операциям с ценными бумагами | | - | - |
| Доходы от операций с драгоценными металлами | | 29 067 | 21 698 |
| Прочие операционные доходы | | 4 127 | 4 722 |
| Уплаченные операционные расходы | | (166 255) | (153 272) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (18 952) | (19 190) |
| Операционная прибыль до изменений в операционных активах и обязательствах | | 137 501 | 95 802 |
| Прирост /(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | | | |
| Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Банке России | | (20 032) | (6 899) |
| Чистое изменение по кредитным требованиям к банкам | | (24 958) | (116 765) |
| Чистое изменение по кредитным требованиям к клиентам | | (773 615) | (104 641) |
| Чистое изменение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | | - | - |
| Чистое изменение по прочим активам | | (220) | 1 381 |
| Чистое изменение по средствам банков | | 50 013 | (61 000) |
| Чистое изменение по средствам клиентов | | 220 276 | 871 650 |
| Чистое изменение по выпущенным векселям | | 54 000 | (4 987) |
| Чистое изменение по прочим обязательствам | | 21 281 | 5 739 |
| Чистое изменение по субординированному депозиту | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | (473 255) | 584 478 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от реализации основных средств | | 52 | 193 |
| Приобретение основных средств | | (3 507) | (3 244) |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | (3 455) | (3 051) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | (289 209) | 677 229 |



ОАО «БайкалИнвестБанк»
Финансовая отчетность за 2011 год
(в тысячах рублей)

| | | | |
|---|---|-----------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 1 133 491 | 419 716 |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 6 224 | 36 546 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 800 506 | 1 133 491 |

Председатель Правления



Б.А. Туник

Главный бухгалтер

О.К. Ситникова

01 июня 2012 г.

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

