

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года

	Примечание	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		359 799	339 821
Проценты уплаченные		(189 787)	(167 568)
Комиссии полученные		122 933	105 487
Комиссии уплаченные		(8 703)	(7 980)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		189	5 874
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		18 985	15 373
Прочие операционные доходы		45 867	33 937
Уплаченные операционные расходы		(274 180)	(248 920)
Расходы по налогу на прибыль (всего)		(10 800)	(15 504)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		64 303	60 520
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России		(67 058)	(5 847)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 279)	(1 279)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(222 843)	(263 919)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(689 597)	4 311
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(21 644)	(575)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		1 194 811	666 583
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		13 000	(350 296)
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		1 939	14 144
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		271 632	123 642
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(21 558)	1 680
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(13 502)	67 492
Приобретение основных средств		(739)	(9 852)
Выручка от реализации основных средств		314	2 293
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(35 485)	61 613
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного кредита			(17 000)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			(17 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		492	90
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		236 639	168 345
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 184 700	1 016 355
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 421 339	1 184 700

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 26 июня 2012 года.

[
[

Скопобогатова И.В.



Председатель Правления
Главный бухгалтер

Соколов Д.Е.
Скопобогатова И.В.