

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

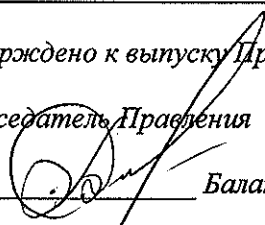
	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 293 201	1 754 585
Проценты уплаченные	(1 174 536)	(1 200 180)
Комиссии полученные	311 172	225 694
Комиссии уплаченные	(52 360)	(33 779)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(10 197)	(6 457)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	161 566	148 831
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	4 241	(7 498)
Прочие операционные доходы	49 108	31 763
Уплаченные операционные расходы	(945 252)	(709 946)
Уплаченный налог на прибыль	(74 940)	(21 829)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	562 003	181 184
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(148 530)	(32 527)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)	388 621	(305 970)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(1 049 390)	(21 158)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(5 151 575)	(4 480 628)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(22 197)	(67 583)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	276 017	83
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	6 183 066	3 510 472
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	173 007	(9 070)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 211 022	(1 225 197)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (примечание 10)	(68 745)	(34 254)
Выручка от реализации основных средств	583	39
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	11 099	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(57 063)	(34 215)

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	580 968
Привлечение субординированных займов	41 255	213 338
Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг	385 466	107 906
Погашение обязательств по финансовой аренде	(2 679)	(3 489)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	424 042	898 723
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	196 821	(69 557)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	7 903	10 681
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 782 725	(419 565)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 141 899	2 561 464
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	3 924 624	2 141 899

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14 июня 2012 г.

Председатель Правления



Балакин С.В.

Главный бухгалтер

Юскаев Р.И.

Примечания на страницах 10-66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских
заключений