

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

Наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью Банк «ТАНДЕМ»

(фирменное (полное официальное) наименование)

Регистрационный номер: **1951 БИК 044585392**

Почтовый адрес: **123290, г. Москва, Пелопихинское шоссе, дом 11, корп. 1**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		76 371	108 057
Проценты уплаченные		(63 872)	(41 544)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	804
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 901	743
Комиссии полученные	18	43 327	21 316
Комиссии уплаченные		(1 290)	(931)
Прочие операционные доходы		430	630
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(58 640)	(46 483)
Уплаченный налог на прибыль		(1 515)	(14 065)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(3 288)	28 527
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(13 571)	1 847
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	11 097
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(100 000)	400 000
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(16 098)	152 971
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(236)	(4 189)
Чистое снижение (прирост) по средствам других банков		-	(2)
Чистое снижение (прирост) по средствам клиентов		711 996	(257 526)
Чистое снижение (прирост) по выпущенным долговым обязательствам		(630 128)	(108 221)
Чистое снижение (прирост) по прочим обязательствам		(182)	555
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(51 507)	225 059
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(758 544)	(1 155 467)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		823 039	836 452
Приобретение основных средств	II	(528)	(4 203)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		63 967	(323 218)
Денежные средства от финансовой деятельности			

Взносы участников в уставной капитал			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 631	795
Частый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		14 091	(97 364)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	78 385	175 749
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	92 476	78 385

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «20» июня 2012 года.



Заместитель Главного бухгалтера

С.В. Кикоть

В.В. Зуева