

## Отчет о движении денежных средств

	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	447,829	426,161
Проценты уплаченные	(157,906)	(182,957)
Комиссии полученные	100,352	119,936
Комиссии уплаченные	(4,905)	(4,700)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,092	2,625
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	4,514	(12,036)
Прочие полученные операционные доходы	4,692	4,570
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(349,656)	(381,020)
Уплаченный налог на прибыль	(3,993)	(3,645)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>45,019</b>	<b>(31,066)</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(45,583)	(2,696)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338,018	(432,795)
Средства в других банках	(553,842)	67,258
Кредиты и авансы клиентам	(840,240)	86,051
Прочие активы	(11,115)	(8,217)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	(48,146)	(293,123)
Средства клиентов	1,444,833	893,268
Выпущенные векселя	(29,725)	(40,184)
Прочие обязательства	(14,225)	(34)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>284,994</b>	<b>238,462</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2,156,734)	(2,141,274)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,979,260	2,002,161
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	30,000	-
Дивиденды полученные	741	396
Приобретение основных средств (Примечание 12)	(11,648)	(9,726)
Выручка от реализации основных средств	504	5,756
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(157,877)</b>	<b>(142,687)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Привлечение субординированных займов	80,000	100,000
Возврат субординированных займов	-	(75,000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>80,000</b>	<b>25,000</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	16,432	(10,058)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>223,549</b>	<b>110,717</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>551,692</b>	<b>440,975</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>775,241</b>	<b>551,692</b>

Утверждено к выпуску Правлением ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» от имени Правления 20 июня 2012 года.

Председатель Правления

Садиков В.В.



Главный бухгалтер

Васина О.А.

Примечания на страницах с 8 по 58 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.