

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

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 626 358	1 509 003
Проценты уплаченные		(2 160 130)	(1 166 880)
Комиссии полученные		199 046	226 002
Комиссии уплаченные		(51 013)	(48 257)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(17 191)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой		64 005	36 801
Прочие операционные доходы		7 881	14 605
Уплаченные операционные расходы		(1 563 207)	(1 145 510)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль		(27 543)	25 117
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		78 206	(549 119)
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый прирост по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		(648 569)	(249 399)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 523 657)	(920 001)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		(3 843 122)	3 796 021
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(13 274 307)	(16 545 158)
Чистое снижение / (прирост) прочих активов		234 797	(548 669)
Чистый прирост по средствам финансовых учреждений		6 823 576	2 918 859
Чистый прирост по средствам клиентов		12 709 333	13 406 644
Чистый прирост прочих обязательств		82 195	38 249
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(2 361 548)	1 347 427
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 082 956)	(31 785 348)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 401 802	27 768 872
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		1 782	942
Приобретение основных средств		(172 863)	(82 649)
Выручка от реализации основных средств		13	616
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		2 147 778	(4 097 567)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	2
Изменение эмиссионного дохода		-	6 399 998
Привлечение субординированных займов		300 000	2 600 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 060 059	91 895
Возврат прочих заемных средств		-	(6 490 049)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		1 360 058	2 601 846
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		12 378	(121 820)
Присоединение банковских организаций		180 818	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 339 484	(270 114)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	764 479	1 034 593
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	2 103 963	764 479

Примечания на страницах с 10 по 75 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



W. J. F.

Новицкая Е.Г.