

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

в тысячах рублей

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	210 505	196 900
Проценты уплаченные	21	(102 408)	(127 660)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 034	6 393
Комиссии полученные	22	110 124	97 653
Комиссии уплаченные	22	(2 792)	(2 856)
Прочие операционные доходы	23	3 856	3 759
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(129 679)	(107 659)
Уплаченный налог на прибыль	25	(14 751)	(5 669)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		81 889	60 861
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(10 751)	(3 802)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		169 978	(479 234)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(87 657)	(161 787)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(5 895)	(522)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	(2)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(134 395)	602 212
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		100	(2 500)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 841	(730)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		19 110	14 496
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся в категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	989
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	(953)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 665)	(4 253)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		37	71
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 628)	(4 146)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Эмиссия привилегированных акций		0	0
Выплаченные дивиденды		(1 439)	(4 314)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(1 439)	(4 314)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7	(219)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		15 050	5 817
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		541 756	535 939
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		556 806	541 756

Председатель Правления



Н.И.Попова

Главный бухгалтер

В.Д.Комиссарова

Примечания на страницах с 7 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.