

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		690 995	527 099
Поступления по дивидендам		-	7
Выплаты по процентам		(214 909)	(245 055)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг		68 992	61 607
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов в связи оказанием услуг		(10 484)	(8 582)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за искл. переоценки		10 611	4 732
Чистый доход/(убыток) от валютных операций, за искл. переоценки		35 286	29 954
Прочие поступления		155	844
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(224 779)	(209 040)
Платежи по налогам на прибыль		(19 317)	(32 094)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		336 550	129 472
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(19 513)	(9 739)
Уменьшение/(увеличение) средств других банков		(55 055)	(91 185)
Уменьшение/(увеличение) кредитов и займов клиентам		(795 110)	(852 768)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(42 970)	-
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(12 210)	8 641
Увеличение/(уменьшение) средств других банков		(19)	(182)
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		321 043	457 103
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг		(120 973)	123 997
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		262	361
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		308	(5)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		(387 687)	(234 305)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(491)	(574)
Приобретение нематериальных активов		(550)	-
Поступления от продажи долгосрочных финансовых активов		-	42 097
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(1 041)	41 523
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(60 000)	(63 600)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		(60 000)	(63 600)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(448 728)	(256 382)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		1 727 209	2 029 577
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		(448 728)	(256 382)
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(14 764)	(45 986)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	<u>1 263 717</u>	<u>1 727 209</u>

Председатель правления

Паскаль Виталий Георгиевич

Главный бухгалтер

Колосова Ольга Вячеславовна



Примечания на страницах 10-12 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.