

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

тыс.руб.

Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	43 165	12 726
Проценты уплаченные	(17 756)	(1 105)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	332	18
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0	0
Комиссии полученные	15 734	15 491
Комиссии уплаченные	(500)	(45)
Прочие операционные доходы	61	22
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(28 914)	(23 690)
Уплаченный налог на прибыль	(1 685)	(142)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10 437	3 275
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(4 436)	(47)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	(318)	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(30 000)	0
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(371 769)	(110 816)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	(11 872)	(1 636)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	240 350	208 852
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	670	11
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(166 938)	99 639
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств	0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств	0	0
Приобретение основных средств	(1 915)	(1 006)
Выручка от реализации основных средств	(497)	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	(150)	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 562)	(1 006)
Денежные средства от финансовой деятельности		

Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	100 000	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0
Возврат прочих заемных средств	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	97 438	(1 006)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(790)	53
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(70 290)	98 686
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	189 076	90 390
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	118 786	189 076

Председатель правления

Главный бухгалтер



Иванцов И.Н.

Иванцов И.Н.

П

Перевалова И.О.