

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

|                                                                                                                        | За год, закончившийся<br>31 декабря |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                        | 2010 г.                             | 2009 г.          |
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |                                     |                  |
| Проценты полученные                                                                                                    | 382 991                             | 355 136          |
| Проценты уплаченные                                                                                                    | (106 828)                           | (106 261)        |
| Комиссии полученные                                                                                                    | 65 816                              | 57 853           |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    | (7 754)                             | (6 440)          |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                     | (404)                               | (280)            |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой                                                                       | 23 601                              | 42 900           |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                  | 6 229                               | 2 783            |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                              | (218 991)                           | (200 787)        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                            | (3 399)                             | (5 217)          |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>141 261</b>                      | <b>139 687</b>   |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах:</b>                                                              |                                     |                  |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                  | (5 256)                             | (14 857)         |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках                                                                 | (473 187)                           | (204 056)        |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам                                                                         | (501 900)                           | 45 243           |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам                                                                            | (6 389)                             | 225              |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков                                                                   | 149 934                             | (214 533)        |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов                                                                        | 819 095                             | 190 181          |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам                                                                     | 8 231                               | (11 630)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>                            | <b>131 789</b>                      | <b>(69 740)</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                |                                     |                  |
| Приобретение основных средств и НМА (Примечание 10)                                                                    | (676)                               | (986)            |
| Выручка от реализации основных средств и НМА                                                                           | 6                                   | -                |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                             | (196 527)                           | (64 967)         |
| Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                    | 99 216                              | 681              |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»                                   | (11 815)                            | (202 703)        |
| Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»                           | 29 738                              | 93 691           |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          | <b>(80 058)</b>                     | <b>(174 284)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |                                     |                  |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                                                           | 133 274                             | 227 323          |
| Погашение долговых ценных бумаг                                                                                        | (132 583)                           | (304 572)        |
| Выплаченные дивиденды (Примечание 17)                                                                                  | (2 101)                             | -                |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                              | <b>(1 410)</b>                      | <b>(77 249)</b>  |

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

|                                                                                                   |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i> | <b>(7 575)</b> | <b>33 252</b>    |
| <b><i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i></b>                        | <b>42 746</b>  | <b>(288 021)</b> |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>                                          | 518 484        | 806 505          |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i></b>                     | <b>561 230</b> | <b>518 484</b>   |

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 16.05.2011 г.

Председатель Правления  
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер  
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 10 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.