

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

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2011 г.	2010 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	445 152	382 991
Проценты уплаченные	(120 096)	(106 828)
Комиссии полученные	87 373	65 816
Комиссии уплаченные	(9 394)	(7 754)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(216)	(404)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	54 247	23 601
Прочие полученные операционные доходы	4 162	6 229
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(253 323)	(218 991)
Уплаченный налог на прибыль	(16 978)	(3 399)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	190 927	141 261
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(18 621)	(5 256)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	289 179	(473 187)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(794 768)	(501 900)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(8 636)	(6 389)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	980	149 934
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	533 039	819 095
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 487)	8 231
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	190 613	131 789
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(2 636)	(676)
Выручка от реализации основных средств и НМА	-	6
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(292 214)	(196 527)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	109 833	99 216
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	(11 815)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	29 738
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(185 017)	(80 058)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	137 058	133 274
Погашение долговых ценных бумаг	(98 676)	(132 583)
Выплаченные дивиденды (Примечание 16)	(2 101)	(2 101)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	36 281	(1 410)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (продолжение)

<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	(1 006)	(7 575)
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	40 871	42 746
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	561 230	518 484
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</i>	602 101	561 230

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 14.06.2012 г.

И.о. Председателя Правления
С.Н. Каштанова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

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