

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

Наименование статей	Примечание	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	15	232 683	189 928
Проценты уплаченные	15	- 65 976	- 66 040
Комиссии полученные	16	27 712	20 874
Комиссии уплаченные	16	-576	- 627
Доходы по операциям с иностранной валютой		131	530
Прочие операционные доходы	17	3 355	2 518
Уплаченные операционные расходы	17	- 98 938	-89 788
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	18	- 6 255	- 4 427
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>92 136</b>	<b>52 968</b>
<b>(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ		-16 440	- 8 937
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6	-346 885	-406 750
Чистый (прирост)/ снижение прочих активов	8	-5 388	- 1 638
Чистый (прирост)/ снижение по средствам других банков	10	65 054	- 28 006
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	11	217 699	557 877
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств	12	-1 683	- 2 638
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>4 493</b>	<b>162 876</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	9	-2 767	- 482
Выручка от реализации основных средств	9	-	35
Финансовые активы, имеющиеся для продажи (приобретение)	7	-	- 89 745

Финансовые активы, имеющиеся для продажи (выручка от продажи)	7	74 846	15 152
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		72 079	-75 040
Выплаченные дивиденды		-500	-
Денежные средства от финансовой деятельности		- 500	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалента		-244	-370
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		75 831	87 466
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	137 591	50 125
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	213 422	137 591

Примечания с 1 по 26 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Павлова А.Е

Яковлева Е.С