

**Банк «Навигатор» (ОАО)**

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года  
(в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	165,918	163,850
Проценты уплаченные	(73,315)	(88,262)
Комиссии полученные	50,205	47,540
Комиссии уплаченные	(8,000)	(7,009)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38	2,209
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	23,108	30,176
Чистые доходы от реализации кредитов	7,300	-
Прочие полученные операционные доходы	1,920	3,187
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(149,769)	(146,882)
Уплаченный налог на прибыль	-	(31)
<b>Денежные средства полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>17,405</b>	<b>4,778</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(10,273)	(2,735)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,369
Средства в других банках	(69,897)	(35,405)
Кредиты и авансы клиентам	(188,026)	(147,775)
Прочие активы	(7,762)	(2,977)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства клиентов	394,919	(31,049)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(2,196)
Выпущенные векселя	(1,150)	41,150
Прочие обязательства	4,889	1,098
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>140,105</b>	<b>(167,742)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(24,534)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	24,534	19,638
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 11)	(1,893)	(655)
Выручка от реализации основных средств	2,119	128
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>24,760</b>	<b>(5,423)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия акций	-	59,652
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>59,652</b>
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	8,745	(6,449)
<b>Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>173,610</b>	<b>(119,962)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>297,826</b>	<b>417,788</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>471,436</b>	<b>297,826</b>

Подписано от имени Правления и утверждено Советом директоров XX июня 2012 года.

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Фетисов П.В.

Ляпкина М.В.

Примечания на страницах с 8 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.