

**ОАО «БАЛАКОВО-БАНК»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

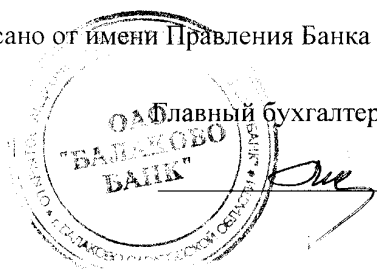
**Отчет о движении денежных средств**

	2011 г.	2010 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	56 434	61 369
Проценты уплаченные	(20 004)	(19 296)
Комиссии полученные	43 507	41 859
Комиссии уплаченные	(3 820)	(4 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	987	1 030
Прочие операционные доходы	4 717	4 526
Уплаченные операционные расходы	(52 981)	(52 774)
Уплаченный налог на прибыль	(5 269)	(9 332)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>23 571</b>	<b>23 135</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(1 815)	292
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(55 000)	157 417
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	19 174	(34 113)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	14	(611)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	30 000	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(131 612)	(84 866)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(405)	(7)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(116 073)</b>	<b>61 247</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(2 235)	(1 557)
Выручка от реализации основных средств	-	277
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 235)</b>	<b>(1 280)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	10 625	-
Эмиссия привилегированных акций	4 675	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 119	1 150
Погашение долговых ценных бумаг	(1 150)	(281)
Выплаченные дивиденды (Примечание 21)	(9 946)	(9 668)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>5 323</b>	<b>(8 799)</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>198</b>	<b>(643)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(112 787)</b>	<b>50 525</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	320 624	270 099
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>207 837</b>	<b>320 624</b>

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 25 мая 2012 года.

Председатель Правления

 Рожкова Н.Е.



 Толочкова Е.Н.

Примечания на страницах с 9 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.