

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года**  
(в тысячах рублей)

	<b>Примечание</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	16	315272	230871
Проценты уплаченные	16	(77953)	(73258)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8725)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(2109)	292
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами			
Комиссии полученные	18	55727	22386
Комиссии уплаченные	18	(3664)	(1628)
Прочие операционные доходы	19	2133	1367
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(153425)	(113604)
Уплаченный налог на прибыль	21	(13987)	(11719)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>113269</b>	<b>54707</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(17315)	(3837)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(130603)	(223468)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(415946)	(298038)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(1028523)	(235289)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	8	(1910)	(9719)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		98	
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	869971	933957
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		545215	(93605)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	106450	(11243)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(72563)</b>	<b>58758</b>

<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»			
Вложения в дочерние и ассоциированные организации за вычетом полученных денежных средств			
Поступления от реализации вложений в дочерние и ассоциированные организации за вычетом уплаченных денежных средств			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(11502)	(12526)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	9	186	40
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости			
Дивиденды полученные			
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(11316)</b>	<b>(12486)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций			
Эмиссия привилегированных акций			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал			150000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров			
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров			
Дополнительные взносы в дочернюю организацию			
Поступления от реализации долей участия в дочерней организации без потери контроля			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг			
Привлечение прочих заемных средств			
Возврат прочих заемных средств			
Выплаченные дивиденды			

## Прочие выплаты акционерам

Чистые денежные средства, полученные от использованные в) финансовой деятельности		0	150000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		3704	(354)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		33094	250625
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	587550	336925
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	620644	587550

В целях составления Отчета были исключены следующие операции, не связанные с движением денежных средств:

- начисленные процентные (купонные) доходы и расходы;
- начисленные комиссионные доходы и расходы;
- начисленные налоговые платежи;
- корректировки по справедливой стоимости;
- отчисления в резервы на возможные потери;
- переоценка финансовых инструментов по амортизированной стоимости;
- переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте;
- начисление амортизации;
- списание кредитных требований за счет резерва на возможные потери.

Движение по строке «Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам» классифицировано в состав операционной деятельности в части осуществления операций с выпущенными векселями.