

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примеч.	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Поступления по процентным платежам	934 232	849 337	
Выплаты по процентам, кроме процентов по облигационным и прочим займам	(427 327)	(485 331)	
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	128 251	131 645	
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(16 456)	(15 359)	
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением переоценки	(1 714)	(3 959)	
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	111 248	35 788	
Другие поступления	9 000	4 530	
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(450 917)	(388 460)	
Платежи по налогам на прибыль	(48 062)	(50 079)	
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	238 255	78 112	
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(60 276)	(14 245)	
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:			
• торговых активов	6 700	2 153	
• кредитов и займов другим банкам	(174 619)	810 214	
• кредитов и займов клиентам	(1 841 829)	(1 444 037)	
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности	71 922	23 238	
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(10 199)	(2 841)	
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:			
• средств других банков	(682)	(31 000)	
• средств клиентов	1 029 842	160 353	
• депозитных сертификатов	-	(3 718)	
• векселей	(240 502)	151 189	
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности	(68 611)	66 524	
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	2 971	8 281	
<b>Чистый денежный поток от операционной деятельности</b>		<b>(1 047 028)</b>	<b>(195 777)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	(4 686)	(108 532)	
Поступления от продажи основных средств	91 280	-	
Приобретение долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(621 910)	(542 299)	
Поступления от продажи/погашения долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	409 796	192 135	
<b>Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности</b>		<b>(125 520)</b>	<b>(458 696)</b>

# **Денежные средства от финансовой деятельности**

Поступления от эмиссии акций	130 000	-
Выкуп собственных акций у акционеров	-	(11 015)
Выплата дивидендов	(111 698)	(113 739)
<b>Чистый денежный поток от финансовой деятельности</b>	<b>18 302</b>	<b>(124 754)</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 154 246)</b>	<b>(779 227)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 711 979	3 516 147
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	(12 507)	(24 941)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>1 545 226</b>	<b>2 711 979</b>

6

Председатель правления  
Каравадин В.С.

Главный бухгалтер  
Гусейнова А.А.



Примечания на страницах являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.