

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Поступления по процентным платежам		421 688	347 573
Выплаты по процентам		(218 142)	(198 944)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказание услуг		75 820	54 692
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов в связи оказанием услуг		(28 694)	(19 739)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за искл. переоценки		2 860	10 322
Чистый доход/(убыток) от валютных операций, за искл. переоценки		36 717	27 440
Прочие поступления		1 785	445
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль		(188 370)	(144 232)
Платежи по налогам на прибыль		(13 301)	(13 820)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		90 363	63 737
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ		(19 397)	(7 083)
Уменьшение/(увеличение) средств других банков		(128 955)	28 818
Уменьшение/(увеличение) кредитов и займов клиентам		(1 174 566)	(416 235)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	45 917
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		129 596	(85 453)
Увеличение/(уменьшение) средств других банков		201 970	91 010
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		892 570	466 891
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг		178 020	(14 700)
Увеличение/(уменьшение) прочей кредиторской задолженности		(117)	(8)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		269	(43)
Чистый денежный поток от операционной деятельности		169 753	172 851
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(32 142)	(23 695)
Поступления от продажи основных средств		1 813	541
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности		(30 329)	(23 154)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления по субординированным займам		66 000	-
Выплата дивидендов		(4 876)	(4 601)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности		61 124	(4 601)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		200 548	145 096

Финансовая отчетность

ОАО КБ "Ассоциация"

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		464 022	338 708
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		200 548	145 096
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов		(5 918)	(19 782)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	<u>658 652</u>	<u>464 022</u>



Гапонов М. В.

Максимова М. В.

Примечания на страницах с 10 по 58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.