

**БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**  
**Отчет о движении денежных средств**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		280,482	248,747
Проценты уплаченные		-128,702	-105,274
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		8,670	-8,482
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		47,135	38,967
Комиссии полученные		36,285	31,872
Комиссии уплаченные		-3,302	-7,363
Прочие операционные доходы		8,662	8,131
Расходы на содержание персонала		-91,235	-76,599
Уплаченные операционные расходы		-55,862	-45,355
Уплаченный налог на прибыль		-8,694	1,207
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>93,439</b>	<b>85,851</b>
<b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-3,202	-12,706
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-175,341	404,693
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		1,036	-1,737
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности		-155,607	-658,665
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3,373	-92,175
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		442,066	104,678
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		-6,514	-17,239
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-984	1,111
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>191,520</b>	<b>-186,189</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, нематериальных активов, активов на продажу		-7,264	-3,315
Дивиденды полученные		0	193
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-88,248	-57,483
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9,810	72,826
Выручка от реализации основных средств		1,920	464
Возврат субординированного депозита		0	-23,500
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>-83,782</b>	<b>-10,815</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		0	150,000
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>150,000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		4,731	2,939
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>112,469</b>	<b>-44,065</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>210,126</b>	<b>254,191</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>322,595</b>	<b>210,126</b>