

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечания	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	150 133	96 581
Проценты уплаченные	18	- 30 809	- 10 497
Комиссии полученные	19	38 863	34 938
Комиссии уплаченные	19	- 3 639	- 2 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	23	- 45	- 184
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 180	10 388
Прочие операционные доходы		10 813	6 479
Уплаченные операционные расходы	20	- 134 154	- 112 045
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	21	- 6 533	- 4 217
Доходы по дивидендам		81	20
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		38 890	19 226
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 14 822	835
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		- 435 795	- 419 433
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		1 744	- 89 791
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		- 46 508	- 16 140
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		- 40 034	- 65
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 097 057	535 596
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		34 499	- 13 692
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 1 409	310
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		633 622	16 846
Денежные средства от инвестиционной деятельности			

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности по МСФО – за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		340 440	22 542
Приобретение основных средств		- 2 165	- 292
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		- 450 976	- 44 720
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		-	5 000
Получен субординированный депозит		-	30 000
Выплаченные дивиденды			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	35 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		- 88	471
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		182 558	7 597
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	387 724	380 127
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	570 282	387 724

Примечания с 1 по 28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Жбанов М.В.

Жбанов М.В.



Главный бухгалтер

Липина Е.М.

Липина Е.М.