

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2011 года

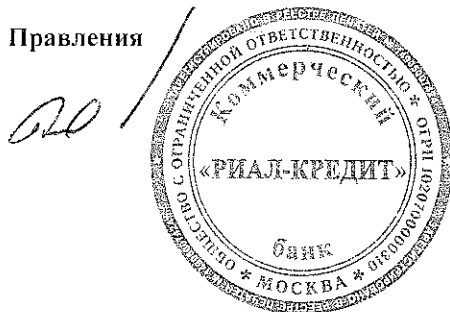
	Примечания	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	96 581	66 480
Проценты уплаченные	18	-10 497	-6 931
Комиссии полученные	19	34 938	26 904
Комиссии уплаченные	19	-2 237	-1 656
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	25	-184	258
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 388	7 156
Прочие операционные доходы		6 479	1 694
Уплаченные операционные расходы	20	-112 045	-97 621
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	21	-4 217	-3
Доходы по дивидендам		20	49
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 226	- 3 670
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		835	- 2 074
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	6	-419 433	-52 304
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	-89 791	-25 148
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9	-16 140	6 857
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	-65	50 149
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	535 596	14 578
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	14	-13 692	1 660
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	310	1 136
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		16 846	- 8 816
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	-66 970	-17 112
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8	22 542	19 781
Приобретение основных средств	10	-292	-1 576
Выручка от реализации основных средств	10	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-44 720	1 093
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал	17	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		471	-480
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		7 597	-8 203

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	380 127	388 330
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	387 724	380 127

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

Председатель Правления

Жбанов М.В.



Главный бухгалтер

Смолина Е.Б.