

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
34401000000	10041566	1022200525841	1927	043469751

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий Банк "Региональный кредит", ОАО КБ "Региональный кредит"

Почтовый адрес 156000, г. Кострома, ул. Свердлова, 25а

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	289225	213881
1.1.1	Проценты полученные	2135455	1559789
1.1.2	Проценты уплаченные	-1458145	-1088047
1.1.3	Комиссии полученные	16989	19811
1.1.4	Комиссии уплаченные	-20350	-15097
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5538	22565
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-45709	172800
1.1.8	Прочие операционные доходы	338914	83741
1.1.9	Операционные расходы	-399984	-391019
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-283483	-150662
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1181016	1220666
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-17634	21777
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3148355	-1720818
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	823408	-1717377
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-51893	553238
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1627683	3725233
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	616014	-302228
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1200046	697549
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	93090	-32160
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	38657	-4548
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1470241	1434547
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3644524	-1496211
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8071067	519134
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-3831064	-58263
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	252430	160820
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2721623	-421217
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	857577	455
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1016137	-1295282
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-14	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-14	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7720	-641
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	461810	138624
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	434619	295995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	896429	434619

Председатель Правления ОАО КБ "Региональный кредит"

Черстов А.В.

Главный бухгалтер

Рябкова Л.А.

М.П.

Начальник отдела отчетности

Ефимова В.Ю.

Телефон 39-49-00 ( вн.15-06)

19.03.2014