



**Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2011 года.
(в тысячах рублей)**

	Прим	2011	2010
Денежные средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	299 264	299 054
Проценты уплаченные	21	(247 041)	(296 363)
Комиссии полученные	26	175 045	108 624
Комиссии уплаченные	26	(5 034)	(5 134)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(46 956)	138 167
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	157 383	15 827
Прочие операционные доходы	27	48 619	18 243
Уплаченные операционные расходы	27	(337 603)	(278 525)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	28	(12 411)	(740)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>31 266</u>	<u>(847)</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	19 988	(33 452)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10	(296 563)	227 817
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банков	7	196 384	(235 099)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	9	105 866	25 602
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	669 613	(845 241)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(708 494)	952 097
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(111 354)	(23 368)
<u>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>		<u>(93 294)</u>	<u>67 509</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	204 146
Дивиденды полученные	27	1 947	
Приобретение основных средств		(14 318)	(128 567)
Выручка от реализации основных средств		5 318	0
<u>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>		<u>(7 053)</u>	<u>75 579</u>
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	18	70 000	0
<u>ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>		<u>70 000</u>	<u>0</u>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	25	(2 722)	(3 584)
<u>ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</u>		<u>33 069</u>	<u>139 504</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>403 952</u>	<u>264 448</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>370 883</u>	<u>403 952</u>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «26» июня 2012 года.

Первый заместитель
Председателя Правления
Ненкина Т.В.



Главный бухгалтер
Плеханова М.М.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями на стр. 9-38 к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью. Открытое акционерное общество «Роял Кредит Банк»