

# **Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		199 627	172 283
Проценты уплаченные		(115 534)	(90 231)
Комиссии полученные		19 558	17 895
Комиссии уплаченные		(2 569)	(2 268)
Доходы по операциям с иностранной валютой		3 078	2 818
Прочие операционные доходы		1 340	1 386
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(76 374)	(68 270)
Возмещение (Уплата) по налогу на прибыль		(6 089)	1 136
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>23 037</b>	<b>34 749</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		2 816	4 917
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(110 000)	100 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(11 340)	(66 906)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	16	10 976	83
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		120 402	(250 711)
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		(9)	333
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>35 882</b>	<b>(177 535)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	(1 524)	(1 646)
Поступления от реализации основных средств	8	-	300
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 524)</b>	<b>(1 346)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Привлечение прочих заёмных средств	11	-	70 000
Выплаченные дивиденды	18	(6 600)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(6 600)</b>	<b>70 000</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4 918)	19 779
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>22 840</b>	<b>(89 102)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	<b>112 958</b>	202 060
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>135 798</b>	<b>112 958</b>

27 апреля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Т. А. Кокина

А. П. Брожик

Примечания на страницах с 10 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.