

АО «КБ ДельтаКредит»

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		16,631,714	13,524,505
Проценты уплаченные		(9,936,715)	(8,047,084)
Доходы по услугам и комиссии полученные		482,474	535,119
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(189,976)	(146,990)
Прочие операционные доходы полученные		25,072	27,126
Операционные расходы уплаченные		(1,870,914)	(1,721,528)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5,141,655	4,171,148
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение обязательных резервов в ЦБ РФ		16,112	(11,429)
Чистое изменение средств в банках		(4,140,184)	(2,104,572)
Чистое изменение ипотечных кредитов физическим лицам		(2,729,660)	(13,588,625)
Чистое изменение прочих активов		26,441	(458,329)
Чистое изменение средств на счетах клиентов		701,112	632,126
Чистое изменение прочих обязательств		35,652	(43,424)
Денежные средства использованные в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		(948,872)	(11,403,105)
Налог на прибыль уплаченный		(166,997)	(598,423)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(1,115,869)	(12,001,528)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(49,067)	(37,337)
Продажа взысканного обеспечения по кредитам		46,322	52,562
Чистые денежные средства, (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(2,745)	15,225
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплаты дивидендов по обыкновенным акциям		(2,000,000)	(300,000)
Выплаты связанным сторонам		(21,286,249)	(14,028,930)
Поступления от связанных сторон		12,831,343	7,000,000
Выплаты банкам и другим финансовым организациям		(1,964,323)	(2,273,811)
Поступления от банков и других финансовых организаций		2,942,499	2,100,271
Выплаты по выпущенным облигациям		(5,656,621)	-
Поступления от выпущенных облигаций		27,551,192	23,548,002
Выплаты по нотам		(1,109,408)	(347,637)
Выбытие финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(63,028)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		11,245,405	15,697,895
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(831,710)	(1,068,129)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		9,295,081	2,643,463
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		6,277,638	3,634,175
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	15,572,719	6,277,638

За годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 31 декабря 2014, по безналичному расчету Группа получила имущество, полученное в качестве обеспечения по безнадежным к взысканию ипотечным кредитам. Эти безналичные расчеты в сумме 72,576 тыс.руб. (31 декабря 2014: 23,207 тыс.руб.) были исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств.

Мишель Кольбер
Председатель Правления

25 апреля 2016
г. Москва

Елена Кудлик
Финансовый директор

25 апреля 2016
г. Москва

Примечания на стр. 13-81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.