

«Тинькофф Банк» (акционерное общество)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах российских рублей

2015

2014

Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	38 014 742	36 394 790
Проценты уплаченные	(13 152 854)	(8 449 325)
Доходы/(Расходы) от операций с иностранной валютой	2 914 913	691 607
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	37 424	86 613
Комиссии уплаченные	(1 846 689)	(996 483)
Комиссии полученные	1 371 233	312 145
Комиссии по страховой деятельности	357 047	357 817
Прочие полученные операционные доходы	254 311	27 845
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 166 688)	(2 927 048)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 529 950)	(1 941 890)
Уплаченный налог на прибыль	(18 812)	(1 132 735)

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 234 677	22 423 336
--	-------------------	-------------------

Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	10 793	245 536
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(20 780 970)	(15 106 702)
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	373 021	(68 499)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(1 384 833)	(791 277)
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(1 010 439)	(13 144)
Чистое (снижение)/прирост по средствам других банков	(4 413 452)	10 329 208
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов	40 379 596	(16 009 976)
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам	(577 201)	(488 176)

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	34 831 192	520 306
---	-------------------	----------------

Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 724 502)	(125 801)
Приобретение нематериальных активов	(258 388)	(331 665)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(13 860 287)	(7 179 517)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 046 645	1 245 926

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(12 796 532)	(6 391 057)
---	---------------------	--------------------

Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19 889 391)	(8 744 046)
Эмиссия обыкновенных акций	-	5 300 000
Дивиденды уплаченные	-	(2 999 996)

Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности	(19 889 391)	(6 444 042)
---	---------------------	--------------------

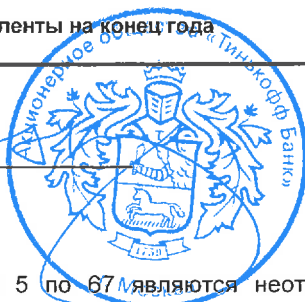
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	828 395	4 184 854
---	---------	-----------

Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов	2 973 664	(8 129 939)
---	------------------	--------------------

Денежные средства и их эквиваленты на начало года	10 690 247	18 820 186
--	-------------------	-------------------

Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13 663 911	10 690 247
---	-------------------	-------------------

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Н. В. Изюмова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 67 являются неотъемлемой частью настоящей Консолидированной финансовой отчетности.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(17 988 220)	2 881 518	(15 106 702)
Чистое снижение по средствам клиентов	(13 128 458)	(2 881 518)	(16 009 976)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

Из административных расходов выделен бонус персоналу, ответственному за привлечение клиентов.

<i>(В тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации
Административные и прочие операционные расходы	(5 717 644)	37 323	(5 680 321)
Расходы на привлечение клиентов	(2 942 598)	(37 323)	(2 979 921)

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.