

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистая прибыль за год		5 826 446	5 034 160
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	10,11	770 177	1 096 750
Изменение резерва по кредитным убыткам	13	9 775 077	5 651 487
Пачисленный купонный доход по инвестиционным и торговым ценным бумагам		(11 479)	-
Пачисленные процентные доходы по кредитам клиентам		(250 328)	48 046
Пачисленные процентные доходы по средствам в кредитных организациях		(5 858)	(2 221)
Пачисленные штрафы и пени по просроченным кредитам клиентам		(15 767)	(45 907)
Пачисленные процентные расходы по средствам клиентов		704 981	654 145
Пачисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций		-	(330)
Пачисленные процентные расходы по вынужденным долговым ценным бумагам		2 774	2 698
Пачисленные процентные расходы по субординированным кредитам		44 618	60 388
Прочие пачисленные доходы и расходы		(469 319)	388 679
Расход по отложенному налогу	12	522 169	576 524
Пачисленный налог на прибыль	12	964 604	713 946
Прибыль от изменения СС производных финансовых инструментов и наличных сделок		(624 372)	(1 634)
Изменения в прочих резервах		(27 218)	59 123
Чистые нереализованные (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		519 811	(587 988)
Доходы от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 726 316	13 647 866
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Кредиты клиентам		(32 250 866)	(34 298 095)
Торговые ценные бумаги		475	62 262
Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "репо"		-	290 595
Средства в кредитных организациях		(492 093)	(157 671)
Прочие активы		116 233	76 704
<i>Увеличение/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций		-	(278 457)
Средства клиентов		24 988 241	25 149 405
Прочие обязательства		724 383	271 133
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		10 812 689	4 763 742
Уплаченный налог на прибыль		(785 812)	(702 458)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		10 026 877	4 061 284
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(212 366)	(174 014)
Приобретение нематериальных активов	11	(397 076)	(328 471)
Продажа основных средств	10	6 352	10 406
Продажа нематериальных активов		222	1 794
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		13 984 787	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(17 020 397)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(3 638 478)	(490 285)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение добавочного капитала	17	-	1 300 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	25	(15 735)	(3 957)
Погашение субординированных кредитов	25	(2 918 730)	-
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(2 934 465)	1 296 043
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 083 127	208 691
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		4 537 061	5 075 733
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	13 442 458	8 366 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	17 979 519	13 442 458
Дополнительная информация:			
Процентный доход полученный		26 603 907	21 872 341
Штрафы и пени полученные		902 357	843 832
Процентный расход уплаченный		(7 450 039)	(6 496 771)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

А.В. Левченко

Председатель Правления

Т.В. Хондру

Главный Финансовый Директор

12 апреля 2019 г.

