

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015 год	2014 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		28,648,128	24,985,937
Проценты уплаченные		(25,874,083)	(17,812,792)
Денежные средства, (уплаченные)/полученные от операций с иностранной валютой		(1,634,447)	4,471,603
Денежные средства, полученные/(уплаченные) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки		1,806,296	(428,752)
Комиссионные доходы		3,818,156	4,080,980
Комиссионные расходы		(980,316)	(936,424)
Прочие операционные доходы		324,966	796,814
Операционные расходы		(7,207,185)	(7,469,695)
Налог на прибыль уплаченный		(365,622)	(568,230)
Денежные средства, (уплаченные)/полученные от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		(1,464,107)	7,119,441
Чистое (уменьшение) денежных средств от операционных активов и обязательств			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		750,685	(331,962)
Средства в банках		3,300,403	5,120,833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,936,593)	4,731,509
Кредиты клиентам		24,355,077	(19,492,750)
Прочие активы		(8,721)	2,346,187
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		30,180	-
Средства банков		(17,449,744)	5,321,988
Средства клиентов		(2,004,678)	(23,244,475)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(12,115,509)	1,168,064
Прочие обязательства		(321,825)	(2,143,379)
Чистые денежные средства, (использованные в) операционной деятельности		(9,864,832)	(19,404,544)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Последующее приобретение долей в дочерних компаниях		(21)	(85,309)
Приобретение финансовых активов в наличии для продажи		(18,240,776)	(47,847,610)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(5,370,045)	(1,550,961)
Приобретение основных средств		(341,828)	(578,369)
Приобретение активов, предназначенных для развития и продажи		-	(70,987)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		28,407,097	43,942,017
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		7,758,590	-
Поступления от продажи основных средств		31,634	1,110,223
Поступления от продажи активов, предназначенных для развития и продажи		-	2,586,404
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		200,114	-
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		1,118,709	2,223,362
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		13,563,474	(271,230)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выпуск рублевых облигаций		5,600,000	12,750,000
Погашение рублевых облигаций		(6,042,126)	(7,695,255)
Дивиденды выплаченные		(8,000)	(3,379)
Субординированные займы полученные		-	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(450,126)	5,051,366
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11,998,901	16,502,503
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		15,247,417	1,878,095
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода		44,931,134	43,053,039
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	13	60,178,551	44,931,134

Подписано от имени Правления

Шпигун К.О.
Председатель Правления22 марта 2016 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-107 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Горовой Р.В.
Первый заместитель Председателя Правления22 марта 2016 года
г. Москва