

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		135 090 971	100 361 927
Проценты выплаченные		(81 840 184)	(56 873 003)
Комиссии полученные		14 435 408	13 791 184
Комиссии выплаченные		(5 178 419)	(4 628 665)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по ССПУ		(2 305 066)	(4 450 953)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		8 257 801	2 413 495
Прочие доходы полученные		993 027	1 064 962
Расходы на содержание персонала и административные расходы выплаченные		(35 238 332)	(32 560 423)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		34 215 206	19 118 524
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России		(38 219 518)	49 923
Торговые ценные бумаги		20 859 022	7 046 666
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		6 240 848	14 849 782
Кредиты клиентам		(44 582 301)	(76 788 635)
Прочие активы		2 107 519	4 977 111
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(84 527 780)	83 333 013
Средства клиентов		51 271 153	94 157 433
Выпущенные векселя		(19 705)	(183 753)
Прочие обязательства		16 778 021	(677 181)
Чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(35 877 535)	145 882 883
Налог на прибыль уплаченный		(3 626 326)	(2 986 406)
Итого чистые денежные потоки, (использованные в) от операционной деятельности		(39 503 861)	142 896 477

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(продолжение)

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2025	2024
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 347 738)	(59 047 904)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 321 325	19 887 528
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(660 520)	(1 147 158)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		384 533	1 092 427
Поступления от реализации инвестиционной собственности		111 289	526 196
Приобретение дочерних компаний		(152 814)	-
Итого чистые денежные потоки от (использованные в) инвестиционной деятельности		8 656 075	(38 688 911)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение займов полученных		(77 907 449)	-
Погашение обязательств по аренде		(465 921)	(562 273)
Поступления от выпуска облигаций		30 000	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		3 946	4 915
Выплаты держателям неконтролирующих долей в ликвидированных дочерних компаниях		(826)	(13 293)
Выплаченные дивиденды		-	(9 859 268)
Итого чистые денежные потоки, использованные в финансовой деятельности		(78 340 250)	(10 429 919)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(167 990)	230 461
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(109 356 026)	94 008 108
Денежные средства и их эквиваленты на начало года до вычета резерва под кредитные убытки		186 752 839	92 744 731
Денежные средства и их эквиваленты на конец года до вычета резерва под кредитные убытки	4	77 396 813	186 752 839

Алексей В. Сазонов

Ренат С. Конеев

15 апреля 2026 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер