

Консолидированный отчет о движении денежных средств
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря		
		2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		167 310	135 700	112 664
Прочие процентные доходы		35 107	31 817	38 338
Проценты выплаченные		(76 397)	(82 140)	(94 459)
Комиссии полученные		57 884	48 956	47 197
Комиссии выплаченные		(25 245)	(21 354)	(18 344)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 979	14 444	(7 483)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		5 312	(19 798)	20 957
Взносы, полученные по пенсионной деятельности		5 439	8 228	7 518
Пенсии выплаченные		(13 647)	(17 843)	(35 148)
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		33 489	33 463	34 009
Полученные страховые премии		113 922	98 946	88 847
Выплаты страховой компании		(56 346)	(50 807)	(51 304)
Расходы на заключение страховых договоров		(31 226)	(27 299)	(31 716)
Прочие доходы полученные		21 406	23 871	14 130
Расходы на персонал		(63 528)	(65 107)	(54 964)
Прочие административные расходы		(27 519)	(26 029)	(29 425)
Прочие расходы выплаченные		(3 604)	(3 083)	(4 109)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		146 336	81 965	36 708
<i>(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов</i>				
Обязательные резервы в Банке России		(2 180)	(4 181)	(5 974)
Драгоценные металлы		(1 520)	8 064	(3 891)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(53 090)	159 574	(49 553)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		(132 802)	73 138	242 155
Ссуды, предоставленные клиентам		(427 166)	(345 380)	(575 156)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(45 727)	(20 309)	7 199
Прочие активы		9 573	4 954	(40 272)
Средства банков и Банка России		88 576	(31 337)	(3 314)
Средства клиентов		429 736	101 912	558 591
Выпущенные (погашенные) ценные бумаги (векселя и сертификаты), нетто		1 038	(704)	(20 901)
Прочие обязательства		1 091	8 834	(7 322)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		13 865	36 530	138 270
Уплаченный налог на прибыль		(14 376)	(7 844)	(4 124)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(511)	28 686	134 146
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(82 855)	(147 024)	(192 114)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		65 772	156 456	140 071
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	6	-	-	26 679
Продажа дочерних компаний	6	-	6 566	102
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		7 625	4 057	3 878
Приобретение основных средств	16	(11 872)	(16 166)	(24 819)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3 654	5 501	3 344
Приобретение нематериальных активов	17	(13 976)	(9 144)	(6 911)
Дивиденды полученные		2 857	5 073	3 874
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 795)	5 319	(45 896)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Погашение и выкуп ценных бумаг выпущенных (облигаций)	35	(5 276)	(10 436)	(24 557)
Поступления от выпуска и перевыпуска ценных бумаг выпущенных	35	39 208	21 647	12 804
Погашение обязательств по аренде	35	(4 041)	(5 872)	(4 883)
Дивиденды выплаченные		(10 702)	(218)	(2 000)
Изменение доли участия в дочерних компаниях		(4 942)	43	(5 153)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		14 247	5 164	(23 789)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		154	(15)	(21)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		759	3 839	(2 960)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(14 146)	42 993	61 480
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	204 896	161 903	100 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	190 750	204 896	161 903