

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

| <i>В миллионах российских рублей</i>                                                                                   | <b>2016</b>     | <b>2015</b>     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |                 |                 |
| Проценты полученные                                                                                                    | 46 472          | 35 017          |
| Проценты уплаченные                                                                                                    | (13 399)        | (13 153)        |
| Расходы на страхование вкладов                                                                                         | (392)           | (222)           |
| Доходы от операций с иностранной валютой                                                                               | 6 561           | 2 509           |
| Денежные средства от продажи безнадежных долгов                                                                        | 68              | 37              |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    | (3 546)         | (1 847)         |
| Комиссии полученные                                                                                                    | 8 169           | 4 775           |
| Комиссии по страховой деятельности                                                                                     | 296             | 357             |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                  | 507             | 254             |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                              | (4 900)         | (2 945)         |
| Уплаченные расходы на привлечение клиентов                                                                             | (4 142)         | (2 530)         |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                            | (4 191)         | (19)            |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>31 503</b>   | <b>22 233</b>   |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>                                                               |                 |                 |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ                                                   | (542)           | 11              |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам                                                                          | (28 063)        | (20 781)        |
| Чистый (прирост)/снижение по гарантийным депозитам в платежных системах                                                | (109)           | 373             |
| Чистый прирост по прочим финансовым активам                                                                            | (3 900)         | (1 385)         |
| Чистый прирост по прочим нефинансовым активам                                                                          | (164)           | (1 010)         |
| Чистое снижение по средствам других банков                                                                             | (5 683)         | (4 414)         |
| Чистый прирост по средствам клиентов                                                                                   | 30 944          | 40 381          |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам                                                          | 2 017           | (577)           |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                               | <b>26 003</b>   | <b>34 831</b>   |
| <b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                 |                 |                 |
| Приобретение основных средств                                                                                          | (3 020)         | (1 725)         |
| Приобретение нематериальных активов                                                                                    | (606)           | (258)           |
| Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                                                               | (62 644)        | (13 860)        |
| Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи                       | 46 827          | 3 047           |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                          | <b>(19 443)</b> | <b>(12 796)</b> |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |                 |                 |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг                                                                           | 3 000           | -               |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг                                                                             | (28)            | (19 889)        |
| Погашение субординированного займа                                                                                     | (742)           | -               |
| Дивиденды уплаченные                                                                                                   | (5 668)         | -               |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в от финансовой деятельности</b>                                           | <b>(3 438)</b>  | <b>(19 889)</b> |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                                                | (1 048)         | 828             |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                               | <b>2 074</b>    | <b>2 974</b>    |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>                                                               | <b>13 664</b>   | <b>10 690</b>   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                | <b>15 738</b>   | <b>13 664</b>   |

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н. В. Изюмова  
Главный бухгалтер