

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		105 754	73 352
Прочие аналогичные доходы полученные		155	300
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(21 527)	(14 711)
Возмещения по списанным кредитам	9	3 415	4 083
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(1 673)	(1 001)
Комиссии полученные		34 670	27 143
Комиссии уплаченные		(16 468)	(11 588)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(18 341)	(15 253)
(Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с иностранной валютой		(1 079)	168
(Уплаченные расходы) / полученные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(647)	2 581
Комиссии по страховой деятельности полученные		303	306
Прочие полученные операционные доходы		3 823	1 575
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(23 853)	(19 591)
Уплаченный налог на прибыль		(10 891)	(4 543)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		53 641	42 821
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(1 013)	(760)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		(250)	256
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(131 510)	(93 839)
Чистое снижение по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 470	3
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах		(4 848)	(132)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(3 643)	(2 081)
Чистое снижение / (прирост) по прочим нефинансовым активам		19	(436)
Чистое (снижение) / прирост по средствам других банков		(2 045)	2 704
Чистый прирост по средствам клиентов		144 806	100 736
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 387	177
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		62 014	49 449
Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 773)	(2 833)
Приобретение нематериальных активов		(2 327)	(1 842)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по договорам РЕПО и прочих инвестиций		(87 275)	(88 572)
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50 587	60 168
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(40 788)	(33 079)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	28	20 727	-
Поступление от реализации бессрочного субординированного займа	28	46	-
Дивиденды выплаченные	27	(12 697)	-
Погашение основной суммы арендных обязательств	28	(884)	-
Погашение долговых ценных бумаг	28	(3 165)	(2 214)
Прочая финансовая деятельность		16	-
Погашение субординированного займа	28	-	(5 659)
Выкуп бессрочного субординированного займа	28	-	(49)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		4 043	(7 922)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов		(1 172)	1 012
Чистый приток денежных средств и их эквивалентов		24 097	9 460
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	31 887	22 427
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	55 984	31 887