

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	99 604	79 022
Проценты уплаченные	(65 095)	(59 522)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные	(949)	(351)
Комиссии полученные	4 993	3 016
Комиссии уплаченные	(663)	(294)
Доходы, полученные от прочих видов деятельности	17 764	15 553
Расходы, уплаченные по прочим видам деятельности	(16 425)	(15 574)
Доходы, связанные с деятельностью агента	9 560	14 244
Расходы, связанные с деятельностью агента	(769)	(827)
Прочие полученные операционные доходы	2 538	4 005
Административно-хозяйственные расходы уплаченные	(22 247)	(20 210)
Налог на прибыль уплаченный	(2 354)	(1 808)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 957	17 254
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансовых учреждениях	4 189	(1 783)
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц	(219 254)	(196 677)
Финансирование арендного жилья и жилищного строительства	(191 589)	(102 119)
Прочие кредиты и займы	(28 129)	6 745
Прочие активы	4 776	4 185
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	230 662	101 226
Средства финансовых учреждений	105 520	22 273
Оценочные обязательства	-	(257)
Прочие обязательства	2 158	6 981
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(65 710)	(142 172)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(63 794)	(22 380)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг	49 506	29 900
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1 430)	(5 972)
Реализация инвестиционной недвижимости	996	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств	-	(102)
Выбытие дочерних организаций за вычетом денежных средств	(37)	(64)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 495)	(4 972)
Продажа основных средств	17	16
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(19 237)	(3 574)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Размещение облигаций	438 961	374 006
Выкуп и погашение облигаций	(273 474)	(193 522)
Получение прочих заемных средств	1 792	55 798
Погашение прочих заемных средств	(15 452)	(42 777)
Приобретение неконтрольных долей участия	-	(630)
Дивиденды уплаченные	(13 160)	(14 887)
Прочие движения	(290)	(477)
Выплаты в некоммерческие организации	-	(3 750)
Выпуск акций	-	1 489
Финансовая помощь	-	(1 600)
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности	138 377	173 650
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	25	103
Влияние изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	152	(145)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	53 607	27 862
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	120 420	92 558
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	174 027	120 420
Значимые неденежные операции		
Зачет требований по ипотечным ценным бумагам (прочие кредиты и займы) против обязательств по кредитам, полученным по договорам «репо» (прочие заемные средства)	-	108