

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за 2015 рік**

У тисячах гривень	2015 р	2014 р
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Процентні доходи, що отримані	347 456	216 882
Процентні витрати, що сплачені	(250 437)	(129 014)
Комісійні доходи, що отримані	92 146	66 690
Комісійні витрати, що сплачені	(9 506)	(7 789)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 687	(15 729)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	37	(28 716)
Результат операцій з іноземною валютою	45 597	66 422
Інші отримані операційні доходи	7 337	15 793
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(63 605)	(45 686)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(37 456)	(42 721)
Податок на прибуток, сплачений	(9 041)	(3 604)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	125 215	92 528
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	18 833
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	(91 872)	78 452
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	163 427	4 462
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(623 003)	(648 514)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(24 194)	(2 936)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 376	(1 922)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	33 611	(23 402)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2 172 933	1 418 408
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та інших зобов'язань	1 798	3 067
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності	1 760 291	938 976
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1 020 993)	(90 000)
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	(5 822)	-
Придбання основних засобів	(4 360)	(4 126)
Придбання нематеріальних активів	(276)	(191)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в інвестиційній діяльності	(1 031 451)	(94 317)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:		
Отримання субординованого боргу	-	86 109
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	-	86 109
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	93 022	(58 808)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	821 862	871 960
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1 115 508	243 548
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1 937 370	1 115 508

Затверджено до випуску та підписано

06 квітня 2016 року

К.А. Людвик
Голова Правління

Вик. Швецова С.М.
тел. 351-79-06



С.М. Швецова
Головний бухгалтер