

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)  
за 2020 рік**

У тисячах гривень	2020 рік	2019 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>		
Процентні доходи, що отримані	160 853	402 135
Процентні витрати, що сплачені	(110 599)	(289 992)
Комісійні доходи, що отримані	96 826	113 652
Комісійні витрати, що сплачені	(14 586)	(25 922)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32 487	161 745
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	12 513	(14 843)
Результат операцій з іноземною валютою	13 978	18 113
Інші отримані операційні доходи	16 076	12 585
Витрати на утримання персоналу, що сплачені	(124 865)	(123 071)
Адміністративні та інші операційні витрати, що сплачені	(28 729)	(41 222)
Податок на прибуток, сплачений	(3 067)	(13 417)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>50 887</b>	<b>199 763</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	115 318	3 111 582
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	96 186	(96 186)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	275 424	202 896
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(9 715)	34 787
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1 494	4 734
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	11 003	95 774
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	197 189	(6 611 371)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та інших зобов'язань	872	7 293
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності</b>	<b>738 658</b>	<b>(3 050 728)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>		
(Придбання)/ продаж інвестиційної нерухомості	5 211	5 754
Придбання основних засобів	(890)	(2 797)
Придбання нематеріальних активів	(377)	(1 391)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в інвестиційній діяльності</b>	<b>3 944</b>	<b>1 564</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(9 409)	(8 523)
Повернення субординованого боргу	(135 387)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в фінансовій діяльності</b>	<b>(144 796)</b>	<b>(8 523)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	107 901	(108 105)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>705 707</b>	<b>(3 165 791)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	329 768	3 495 559
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1 035 475	329 768

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2021 року

К.А. Людвик  
Голова Правління

Вик.Швецова С.М.  
тел.351-79-06



С.М.Швецова  
Головний бухгалтер