

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)  
за 2016 рік**

У тисячах гривень

	2016 р	2015 р
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>		
Процентні доходи, що отримані	498 831	347 456
Процентні витрати, що сплачені	(367 583)	(250 437)
Комісійні доходи, що отримані	84 548	92 146
Комісійні витрати, що сплачені	(13 474)	(9 506)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26 426	2 687
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	289	37
Результат операцій з іноземною валютою	16 157	45 597
Інші отримані операційні доходи	4 452	7 337
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(62 202)	(63 605)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(45 664)	(37 456)
Податок на прибуток, сплачений	(7 924)	(9 041)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>133 856</b>	<b>125 215</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	35 751	(91 872)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(26 042)	163 427
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 352)	(623 003)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(21 440)	(24 194)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	617	2 376
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(28 141)	33 611
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 343 577	2 172 933
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та інших зобов'язань	4 187	1 798
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в операційній діяльності</b>	<b>1 433 014</b>	<b>1 760 291</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11)	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	1 110 993	(1 020 993)
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	-	(5 822)
Придбання основних засобів	(3 466)	(4 360)
Придбання нематеріальних активів	(164)	(276)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) в інвестиційній діяльності</b>	<b>1 107 352</b>	<b>(1 031 451)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>57 261</b>	<b>93 022</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	<b>2 597 627</b>	<b>821 862</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>1 937 370</b>	<b>1 115 508</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>4 534 997</b>	<b>1 937 370</b>

Затверджено до випуску та підписано

12 квітня 2017 року

К.А. Людвик  
Голова Правління

Вик.Швецова С.М.  
тел.351-79-06



С.М.Швецова  
Головний бухгалтер