

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Скорочена проміжна фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової
звітності
30 червня 2017 року**

ЗМІСТ

Скорочена проміжна фінансова звітність

Скорочений проміжний звіт про фінансовий стан	1
Скорочений проміжний звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Скорочений проміжний звіт про зміни капіталу	3
Скорочений проміжний звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до скороченої проміжної фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)	8
5	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	8
6	Нові положення бухгалтерського обліку	9
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	11
8	Залишки на рахунках у Національному банку України	11
9	Заборгованість інших банків	11
10	Кредити та аванси клієнтам	12
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	18
12	Заборгованість перед іншими банками	20
13	Поточні рахунки та депозити	20
14	Інші залучені кошти	22
15	Акціонерний капітал	23
16	Процентні доходи та витрати	24
17	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	25
18	Адміністративні та інші операційні витрати	26
19	Операції з пов'язаними сторонами	26

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2017р. (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	492 274	662 450
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	441 100	291 375
Заборгованість інших банків	9	421 585	1 120 909
Кредити та аванси клієнтам	10	4 627 361	4 835 716
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	301 142	632 403
Переплата з податку на прибуток		27	-
Відстрочений актив з податку на прибуток		880	-
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи		69 288	69 578
Інші фінансові та нефінансові активи		158 071	152 449
ВСЬОГО АКТИВІВ		6 511 728	7 764 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	12	399 020	852 572
Поточні рахунки	13	4 167 709	4 188 345
Депозити	13	1 231 694	2 028 904
Інші залучені кошти	14	26 639	41 367
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання		45 213	41 005
Поточні зобов'язання за податком на прибуток		2 850	3 724
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток		-	48
Субординований борг		84 177	85 894
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5 957 302	7 241 859
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал		307 350	307 350
Незареєстрований акціонерний капітал		137 693	-
Нерозподілений прибуток		96 635	207 850
Резервний фонд		12 710	7 925
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		38	(104)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		554 426	523 021
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		6 511 728	7 764 880

Затверджено та підписано 27 липня 2017 року


 Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2017р. (без аудиторської перевірки)	30 червня 2016р. (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи	16	394 466	386 737
Процентні витрати	16	(199 222)	(233 512)
Чистий процентний дохід		195 244	153 225
Резерв на знецінення кредитів	10	(9 045)	(18 365)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів і заборгованості інших банків		186 199	134 860
Доходи за виплатами та комісійними	17	124 036	86 168
Витрати за виплатами та комісійними	17	(45 381)	(29 080)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами		(7 024)	(7 537)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		23 562	18 471
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(9 979)	11 341
Прибуток від початкового визнання активів за ставкою вище ринкової		560	179
Збиток від початкового визнання зобов'язань за ставкою вище ринкової		(66)	-
Інший операційний дохід		1 857	2 303
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(235 698)	(162 583)
Прибуток до оподаткування		38 066	54 122
Податок на прибуток		(6 804)	(7 851)
ПРИБУТОК ЗА 6 МІСЯЦІВ ДО 30 ЧЕРВНЯ		31 262	46 271
Інший сукупний дохід / (збиток):			
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості	11	173	(1)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(31)	-
Інший сукупний дохід за 6 місяців до 30 червня		142	(1)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА 6 МІСЯЦІВ ДО 30 ЧЕРВНЯ		31 404	46 270

Затверджено та підписано 27 липня 2017 року


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління


 Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Скорочений проміжний звіт про зміни капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Акціонер- ний капітал	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для подальшого продажу	Резерв- ний фонд	Нерозподіле- ний прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2016 р.		307 350	(290)	5 447	113 494	426 001
Збитки мінус прибутки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2016 року		-	(1)	-	-	(1)
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2016 року		-	-	-	-	-
Інші сукупні збитки за 6 місяців до 30 червня 2016 року		-	(1)	-	-	(1)
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2016 року		-	-		46 271	46 271
Всього сукупних доходів за 6 місяців до 30 червня 2016 року		-	(1)	-	46 271	46 270
Відрахування до резервного фонду		-	-	2 478	(2 478)	-
Залишок за 6 місяців до 30 червня 2016 р.		307 350	(291)	7 925	157 286	472 270
Залишок на 31 грудня 2016 року		307 350	(104)	7 925	207 850	523 021
Прибутки мінус збитки від зміни у справедливій вартості за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	173	-	-	173
Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	(31)	-	-	(31)
Інші сукупні доходи за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	142	-	-	142
Прибуток за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	-		31 262	31 262
Всього сукупних доходів за за 6 місяців до 30 червня 2017 року		-	142	-	31 404	31 404
Відрахування до резервного фонду	15	-	-	4 785	(4 785)	-
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	15	137 693	-	-	(137 693)	-
Залишок за 6 місяців до 30 червня 2017 року		445 043	38	12 710	96 635	554 426

Затверджено та підписано 27 липня 2017 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова ПравлінняСюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Скорочений проміжний звіт про рух грошових коштів

	Прим	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2016 року (без аудиторської перевірки)
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		406 231	398 374
Проценти сплачені		(211 530)	(230 902)
Виплати та комісійні отримані		124 309	85 189
Виплати та комісійні сплачені		(45 570)	(29 079)
Збиток, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		(5 625)	(7 537)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		23 562	18 471
Інший операційний дохід отриманий		1 675	1 604
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(119 290)	(87 464)
Витрати на утримання персоналу		(95 058)	(65 069)
Податок на прибуток сплачений		(8 633)	(8 889)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		70 071	74 698
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів	7	(6 865)	(6 935)
- заборгованості інших банків		7 675	20 207
- кредитів та авансів клієнтам		241 939	(295 662)
- інших фінансових активів та інших активів		(974)	5 045
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(441 442)	(555 287)
- поточних рахунків		39 141	1 229 241
- депозитів		(750 319)	(421 211)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		1 234	1 769
Чисті грошові кошти, отримані від (використані в) операційної діяльності		(839 539)	51 865
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(19 265)	(18 303)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		(29)	(224)
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	(11 715 000)	(29 135 000)
9) Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	11	12 045 047	28 952 047
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		310 752	(201 480)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження від інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів	14	(13 539)	(12 956)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності		(13 539)	(12 956)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(176 641)	(65 317)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(718 968)	(227 889)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 937 510	1 937 113
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	1 218 542	1 709 224
Затверджено та підписано 27 липня 2017 року.			
Мороховський Вадим Вікторович Голова Правління		Сюскова Олена Петрівна Головний бухгалтер	

1 Вступ

Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за 6 місяців до 30 червня 2017 року для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2016 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 19.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 30 червня 2017 року Банк мав 33 відокремлених підрозділів: 31 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві. Для порівняння: станом на 31 грудня 2016 року – 33 відділення (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька, Сумська області); 2 представництва у Києві.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Політична та економічна ситуації в Україні на початку 2017 та у 2016 році значною мірою визначались чинниками, які виникли у 2014-2015 роках і характеризувалися нестабільністю, що призвело до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків, неліквідності ринків капіталу, підвищення темпів інфляції та девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

З 2016 році українська економіка почала демонструвати ознаки покращення. Згідно даних Державної Служби Статистики України, у 2016 році внутрішній валовий продукт (ВВП) збільшився на 1% у порівнянні з аналогічним періодом минулого року (2015: скоротився на 10% за рік), а споживча інфляція у річному вимірі сповільнилась до 12% (у грудні 2015 року – 43%). Високі темпи девальвації української гривні стосовно основних іноземних валют, які спостерігалися протягом 2014-2015 років, суттєво сповільнились в 2016 році.

Станом на дату цього звіту офіційний курс національної валюти до долара США становив 26,099 гривень за 1 долар США порівняно з 27,19 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2016 року. З метою запобігання подальшій девальвації гривні, НБУ ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою.

НБУ подовжував дію цих обмежень декілька разів протягом 2016 року. У 2017 році НБУ поступово послабляє тимчасові валютні обмеження, пом'якшення яких на його думку не буде мати дестабілізуючого впливу на ситуацію на міжбанківському та готівковому валютному ринку. Реалізувати чергові кроки з лібералізації валютного регулювання дозволяє сприятлива

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

кон'юнктура на зовнішніх ринках про погодження третього перегляду та рішення МВФ щодо програми співпраці з Україною та виділення четвертого траншу фінансування.

НБУ пом'якшив вимогу до обов'язкового продажу надходжень в Україну в іноземній валюті. З квітня 2017 року юридичні особи повинні продавати не 65%, а 50% своїх валютних надходжень.

НБУ також продовжує суттєво пом'якшувати обмеження на продаж готівкової іноземної валюти населенню. До 12 червня 2017 року населення мало можливість купувати валюту на суму не більше 12 тисяч гривень в еквіваленті одній особі в день. На звітну дату максимальна сума підвищена до 150 тисяч гривень, тобто до суми, понад яку фінансові операції з готівкою підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.

З 26 червня 2017 року банки мають можливість здійснювати власні валютні операції на умовах "форвард" без обмеження по групі Класифікатора іноземних валют, строку та виду операції. Раніше такі операції дозволялися лише за умови, що обидві валюти з пари належать до 1-ї групи Класифікатора та на строк, що не перевищує 365 календарних днів.

З цієї же дати зняті обмеження на проведення операцій з обміну безготівкової іноземної валюти для фізичних осіб, які не є підприємцями. Такі клієнти можуть здійснювати відповідні операції з безготівковою валютою, що є на їх рахунку, без обмеження по групі Класифікатора та кількості таких операцій протягом дня. Досі вони мали можливість проводити такі операції тільки один раз протягом дня і лише з іноземною валютою 1-ї групи Класифікатора.

З травня 2017 року скасована тимчасова норма, згідно з якою скорочувався максимальний строк для розрахунків за операціями з експорту та імпорту товарів до 120 днів. Зараз максимальний строк розрахунків становитиме 180 днів, як це визначено відповідним законом.

Також іноземні інвестори отримали можливість повертати вкладені в Україну кошти. Досі було заборонено купувати та перерахувати іноземну валюту, щоб повернути за кордон кошти, отримані іноземними інвесторами від продажу корпоративних прав, певних видів цінних паперів, внаслідок зменшення статутних капіталів юридичних осіб, виходу з господарських товариств іноземних інвесторів. Зараз такі операції дозволені.

В грудні 2016 року міжнародна рейтингова агенція Standard & Poor's підтвердила кредитний рейтинг України на рівні «В-» зі стабільним прогнозом.

Уряд України продовжує співпрацювати з Міжнародним Валютним Фондом. Зокрема, у вересні 2016 року було отримано третій транш кредиту у розмірі 1 млрд доларів США в рамках Програми розширеного фінансування України, схваленого Виконавчою радою МВФ 11 березня 2015 року. Подальші виплати траншей МВФ залежать від продовження реалізації українських урядових реформ, а також інші економічних, правових та політичних чинників. Реструктуризація частини державного боргу, а саме кредиту у розмірі 3 мільярдів доларів США, наданого Російською Федерацією, залишається неузгодженою.

Банківська система залишається ослабленою через недостатній рівень капіталу, низьку якість активів, викликаних економічною ситуацією, знеціненням валюти, зміни законодавства та інші фактори. На підставі результатів стрес-тестування НБУ узгодив з власниками найбільших комерційних банків плани докапіталізації на три роки, проте не всі банки можуть виконати ці програми. Протягом 2014-2016 більше 80 банків були визнані неплатоспроможними Національним банком України з різних причин і найбільший приватний банк був націоналізований в грудні 2016 року. Очищення комерційної банківської системи створює значний тиск на державний бюджет. Протягом 2014-2016 років Фонд гарантування банківських вкладів повернув клієнтам неплатоспроможних банків близько 74 млрд. грн. і понад 150 млрд. грн. було виділено на капіталізацію державних і націоналізованих банків.

Конфлікт у Східному регіоні України, що почався навесні 2014 року не вирішено до сих пір. Тим не менш, суттєвої ескалації конфлікту після підписання угод про припинення вогню в лютому 2015 року не відбулося. Відносини між Україною і Російською Федерацією залишалися напруженими.

15 березня 2017 року Рада національної безпеки і оборони України доручила НБУ ввести санкції проти українських банків з російським державним капіталом. Вплив такого рішення важко передбачити.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна читатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року.

Принципи бухгалтерського обліку та методи розрахунку, що застосовувалися при підготовці цієї скороченої проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що були використані при підготовці річної фінансової звітності Банку за 2016 фінансовий рік.

Податки на прибуток. Витрати з податку на прибуток визначаються у кожному проміжному періоді на основі оцінок середньозваженої річної ставки податку, що очікується, застосовуватиметься протягом всього фінансового року. Суми, нараховані стосовно витрат з податку на прибуток в одному проміжному періоді, можуть корегуватися у наступному проміжному періоді того самого фінансового року, якщо відбулися зміни в оціночних розрахунках річної ставки податку.

Витрати з податку на прибуток за проміжний період нараховуються із використанням ставки оподаткування, що застосовуватиметься до передбачуваної загальної суми прибутку за рік, тобто розрахункова середньорічна чинна ставка податку на прибуток застосовується до суми прибутку до оподаткування за проміжний період.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

- вартість реалізації забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на забезпечення до Банку.

Колективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення суми резерву на знецінення кредитів на 30 червня 2017 року на 666 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - на 183 тисячі гривень). Резерви на знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення фактичних майбутніх грошових потоків від окремих значних кредитів на 10% внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення резерву збитків від знецінення кредитів на 42 729 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – на 42 041 тисяч гривень) або збільшення резерву збитків від знецінення кредитів на 43 659 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – на 41 636 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 19.

5 Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2017 року, але не мали суттєвого впливу на Банк:

- **Визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками – зміни МСБО 12 (випущені у січні 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміна роз'яснює вимоги до визнання відстрочених податкових активів за нереалізованими збитками по боргових інструментах. Організація повинна буде визнавати податковий актив за нереалізованими збитками, які виникають у результаті дисконтування грошових потоків по боргових інструментах, із застосуванням ринкових процентних ставок, навіть якщо вона передбачає утримувати цей інструмент до погашення, і після отримання основної суми сплата податків не передбачається. Економічні вигоди, пов'язані з відстроченим податковим активом, виникають у зв'язку з можливістю власника боргового інструменту отримати у майбутньому прибуток (з урахуванням ефекту дисконтування) без сплати податків з цього прибутку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.
- **Ініціатива з покращення якості розкриття інформації – зміни МСБО 7 (випущені 29 січня 2016 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Зміни, внесені в МСБО 7, вимагають розкриття інформації про зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності. Наразі Банк оцінює вплив цієї зміни на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що є обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2015 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та відсотків, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та відсотків.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутків чи збитків.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що підприємство буде зобов'язане показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутків чи збитків.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить трьохетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що підприємства будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Стандарт, як очікується, буде мати значний вплив на резерв під знецінення кредиту Банку. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (виpuщений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, пов'язані з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 "Оренда" (виpuщений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Стандарт заміняє існуючий МСБО 17 та прибирає розмежування між фінансовою та операційною орендою. Новий стандарт вимагає визнавати зобов'язання з оренди, яке відображає майбутні орендні платежі, та «право користування активом» для всіх орендних договорів. Нова модель базується на логіці, що з економічної точки зору орендний договір ідентичний придбання права використовувати актив, вартість якого сплачується частинами. Орендарі повинні визнавати процентні витрати на зобов'язання з оренди та амортизувати право використання активу. Виняток дозволяється лише для певних короткострокових договорів оренди та оренди малоцінних активів. Однак, це виключення може бути застосоване тільки орендарями. Для орендодавців облік залишається в основному таким, як був відповідно до вимог МСБО 17. При цьому з'явилися нові вимоги щодо розкриття інформації. Наразі Банк оцінює вплив нового стандарту на його фінансову звітність.

Очікується, що прийняття вказаних нижче інших нових облікових положень не матиме істотного впливу на Банк:

- Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 – «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (виpuщені 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде визначена Радою по МСФЗ, або після цієї дати).
- «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» - Поправки до МСБО 12 (виpuщені 19 січня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями» (виpuщені 12 квітня 2016 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (виpuщені 20 червня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" (виpuщені 12 вересня 2016 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року	6 місяців до 30 червня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Грошові кошти	492 274	662 450	392 051
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	441 100	291 375	436 081
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	419 893	1 111 545	1 007 693
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(134 725)	(127 860)	(126 601)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	1 218 542	1 937 510	2 274 753

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 30 червня 2017 року сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня величина протягом відповідного періоду визначення резервної бази і повинна утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (на 31 грудня 2016 році – від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день.

Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ на 30 червня 2017 року становив 134 725 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 127 860 тисяч гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 134 725 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 127 860 тисяч гривень).

9 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	419 958	1 111 607
Строкові розміщення коштів в інших банках	1 689	9 364
За вирахуванням резерву на знецінення	(62)	(62)
Всього заборгованості інших банків	421 585	1 120 909

На 30 червня 2017 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (на 31 грудня 2016 року – у 5 банках-контрагентах) на суму 407 221 тисяча гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 106 933 тисячі гривень), що становить 96,6% заборгованості інших банків (на 31 грудня 2016 року – 99%).

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 806 577	5 010 467
Кредити фізичним особам:		
– кредити за кредитними картами	15 112	11 908
– споживчі кредити	11 662	8 984
– кредити на придбання автомобіля	1 020	1 280
– іпотечні кредити	951	1 986
Всього кредитів та авансів клієнтам до знецінення	4 835 322	5 034 625
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(207 961)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 627 361	4 835 716

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом шести місяців до 30 червня 2017 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	198 506	18	382	2	1	198 909
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	8 619	(9)	167	(1)	279	9 055
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	(3)	-	-	(3)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.	207 125	9	546	1	280	207 961

* Резерв під знецінення протягом 6 місяців до 30 червня 2017 року відрізняється від суми, представленої в скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 10 тисяч гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період.

Протягом шести місяців до 30 червня 2016 року у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	159 133	8	305	2	9	159 457
Резерв* / (зменшення резерву) на знецінення протягом періоду	18 195	36	185	23	(8)	18 431
Суми кредитів, які були відступлені протягом періоду	(31 574)	-	-	-	-	(31 574)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.	145 754	44	490	25	1	146 314

* Резерв під знецінення протягом 6 місяців до 30 червня 2016 року відрізняється від суми, представленої в скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, у зв'язку з відшкодуванням кредитів, раніше списаних як безнадійні в розмірі 3 тисячі гривень. Ці суми були відображені безпосередньо у зменшенні у рядку резервів у скороченому проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	2 643 351	55	2 737 247	54
Промисловість	603 624	12	491 245	10
Будівництво та операції з нерухомістю	484 795	10	487 516	9
Сільське господарство та харчова промисловість	457 858	9	735 862	14
Транспорт та зв'язок	377 313	8	353 161	7
Фінансові та інвестиційні операції	131 697	3	129 163	3
Кредити фізичним особам	28 745	1	24 158	1
Інші послуги	107 939	2	76 273	2
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	4 835 322	100	5 034 625	100

На 30 червня 2017 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (на 31 грудня 2016 року – 10 позичальникам) становила 1 678 409 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 694 557 тисяч гривень) або 35% від загальної суми кредитного портфеля (на 31 грудня 2016 року – 34%). При цьому станом на 30 червня 2017 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 584 128 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 729 658 тисяч гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 30 червня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	440 148	2 384	14 850	-	1	457 383
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	131 902	4 091	-	951	-	136 944
- іншими об'єктами нерухомості	1 861 504	60	-	-	-	1 861 564
- грошовими депозитами (Примітка 13)	744 005	5 127	262	-	-	749 394
- іншими активами	1 629 019	-	-	-	1 018	1 630 037
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 806 578	11 662	15 112	951	1 019	4 835 322

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	532 153	1 651	11 671	-	10	545 485
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	90 263	5 038	-	1 986	-	97 287
- іншими об'єктами нерухомості	1 653 404	828	-	-	-	1 654 232
- грошовими депозитами						
(Примітка 13)	1 055 277	1 467	237	-	-	1 056 981
- іншими активами	1 679 370	-	-	-	1 270	1 680 640
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий нижче аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2017 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 352 343	-	-	-	-	2 352 343
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 849 510	-	-	-	-	1 849 510
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	11 661	14 410	951	498	27 520
Всього не прострочених та не знецінених	4 201 853	11 661	14 410	951	498	4 229 373
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	5 681	1	160	-	-	5 842
- прострочені від 31 до 90 днів	-	-	114	-	522	636
- прострочені від 91 до 180 днів	9 545	-	55	-	-	9 600
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	133	-	-	133
- прострочені більше 360 днів	-	-	240	-	-	240
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	15 226	1	702	-	522	16 451
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	355 473	-	-	-	-	355 473
- прострочені від 91 до 180 днів	125 215	-	-	-	-	125 215
- прострочені більше 360 днів	108 810	-	-	-	-	108 810
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	589 498	-	-	-	-	589 498
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 806 577	11 662	15 112	951	1 020	4 835 322
Мінус резерви на знецінення	(207 125)	(9)	(546)	(1)	(280)	(207 961)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 599 452	11 653	14 566	950	740	4 627 361

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	2 788 366	-	-	-	-	2 788 366
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 614 384	-	-	-	-	1 614 384
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	8 922	11 421	1 986	1 280	23 609
Всього не прострочених та не знецінених	4 402 750	8 922	11 421	1 986	1 280	4 426 359
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	-	62	110	-	-	172
- прострочені від 31 до 90 днів	101	-	69	-	-	170
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	101	62	179	-	-	342
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	109 507	-	-	-	-	109 507
- прострочені від 31 до 90 днів	126 379	-	-	-	-	126 379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	57	-	-	57
- прострочені від 181 до 360 днів	361 712	-	72	-	-	361 784
- прострочені більше 360 днів	10 018	-	179	-	-	10 197
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	607 616	-	308	-	-	607 924
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 010 467	8 984	11 908	1 986	1 280	5 034 625
Мінус резерви на знецінення	(198 506)	(18)	(382)	(2)	(1)	(198 909)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 811 961	8 966	11 526	1 984	1 279	4 835 716

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Облігації внутрішньої державної позики	238	272
Депозитні сертифікати НБУ	300 904	632 131
Всього боргових цінних паперів	301 142	632 403
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	301 142	632 403

Станом на 30 червня 2017 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 03 липня 2017 року та номінальною процентною ставкою 12,50%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 липня 2017 року та номінальною процентною ставкою 12,50%.

Станом на 31 грудня 2016 року облігації внутрішньої державної позики включають ОВДП з остаточним строком погашення 22 липня 2019 року та номінальною доходністю 9,5% річних; депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 04 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 05 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 06 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%, депозитні сертифікати НБУ з остаточним строком погашення 10 січня 2017 року та номінальною процентною ставкою 14,00%.

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Цінні папери високої якості	238	300 904	301 142
Всього не прострочених та не знецінених	238	300 904	301 142
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	238	300 904	301 142

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче приводиться аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації внутрішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Не прострочені та не знецінені Цінні папери високої якості	272	632 131	632 403
Всього не прострочених та не знецінених	272	632 131	632 403
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	272	632 131	632 403

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Нижче надана інформація про зміни портфелю інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	За 6 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)	За 6 місяців 2016 року (без аудиторської перевірки)
Балансова вартість на 1 січня		632 403	606 059
Нараховані процентні доходи	16	29 021	73 762
Отримані процентні доходи		(30 408)	(75 468)
Надходження		11 715 000	29 135 000
Вибуття інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(12 045 047)	(28 952 047)
Переоцінка за справедливою вартістю		173	(1)
Балансова вартість на 30 червня		301 142	787 305

12 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	За 6 місяців 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	19 356	236 735
Короткострокові кредити, що отримані	244 929	487 913
Довгострокові депозити	134 735	127 924
Всього заборгованості перед іншими банками	399 020	852 572

Станом на 30 червня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками інших банків була заборгованість у сумі 15 171 тисяча гривень перед банком-нерезидентом, що становила 78,38% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (на 31 грудня 2016 року у сумі 231 070 тисяча гривень, що становила 97,61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 30 червня 2017 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 244 929 тисячі гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (на 31 грудня 2016 року - у сумі 485 193 тисяч гривень, що становила 99,44% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Станом на 30 червня 2017 року заборгованість у вигляді довгострокового депозиту залученого від банку-нерезиденту складала 134 735 тисяч гривень за ставкою 6,4% в євро (на 31 грудня 2016 року – 127 924 тисячі гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 19.

13 Поточні рахунки та депозити

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	31 грудня 2016 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	2 730 432	2 915 762
- Поточні рахунки фізичних осіб	1 437 277	1 272 583
Всього поточних рахунків	4 167 709	4 188 345
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	201 506	762 109
- Депозити фізичних осіб	1 024 836	1 261 594
- Видані депозитні сертифікати	5 352	5 201
Всього депозитів	1 231 694	2 028 904
Всього поточних рахунків та депозитів	5 399 403	6 217 249

13 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Станом на 30 червня 2017 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 1 084 469 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 890 084 тисяч гривень), з якої 952 181 тисяча гривень належить фізичним особам (на 31 грудня 2016 року – 821 234 тисячі гривень), 132 288 тисяч гривень – юридичним особам (на 31 грудня 2016 року – 68 850 тисяча гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0,1% до 19% річних, залежно від залишку на рахунку.

Станом на 30 червня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 316 911 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 350 029 тисяч гривень), або 31,6 % (на 31 грудня 2016 року – 32,20 %) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 30 червня 2017 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 579 036 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 058 091 тисяч гривень), або 47% (на 31 грудня 2016 року – 52,3%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 30 червня 2017 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 761 405 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 070 953 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 749 394 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 056 981 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

13 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 437 277	34	1 272 583	30
Транспорт, телекомунікації	1 016 542	24	1 080 932	26
Торівля	786 710	19	775 106	19
Професійні послуги	354 803	9	392 561	9
Переробна промисловість	233 587	6	228 380	5
Фінансові посередники	114 754	3	122 595	3
Будівництво	86 912	2	93 192	2
Сільське господарство	72 090	2	161 787	4
Інше	65 034	1	61 209	2
Всього поточних рахунків	4 167 709	100	4 188 345	100

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 030 188	84	1 266 795	62
Торівля	79 859	6	440 314	22
Транспорт, телекомунікації	73 446	6	139 969	7
Переробна промисловість	13 602	1	18 408	1
Інше	34 599	3	163 418	8
Всього депозитів	1 231 694	100	2 028 904	100

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 18.

14 Інші залучені кошти

На підставі укладеного в грудні 2014 року договору з Чорноморським Банком Торівлі та Розвитку, Банк у лютому 2015 року отримав довгостроковий кредит для малого та середнього бізнесу в сумі 2 500 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 30 червня 2017 року складає 26 639 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 41 367 тисяч гривень). Повернення Кредиту передбачене 5 (п'ятьма) рівними платежами кожні півроку, починаючи з другого півріччя строку користування Кредитом. Кінцева дата погашення кредиту згідно договору – 6 лютого 2018 року. За 6 місяців до 30 червня 2017 року Банк частково повернув кредит ЧБТР в сумі 500 тисяч доларів США, згідно умовам договору.

Проценти за договором нараховуються на основі 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6% (на 31 грудня 2016 року - 6-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 6%). На 30 червня 2017 року, це складало 7,34878 процентів річних (7,1582 процентів річних на 31 грудня 2016 року). Проценти сплачуються щопівроку протягом строку дії угоди.

15 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Сума
На 1 січня 2016 р.	3 073 500	307 350
За 6 місяців до 30 червня 2016 р.	3 073 500	307 350
На 1 січня 2017 р.	3 073 500	307 350
Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом	-	137 693
За 6 місяців до 30 червня 2017 р.	3 073 500	445 043

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2016 році – 100 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2016: у відповідності до вимог НБУ).

Протягом 6 місяців до 30 червня 2017 році дивіденди за простими акціями банку не оголошувались (у 2016 році - не оголошувались).

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ складав 12 710 тисяч гривень станом на 30 червня 2017 року (7 925 тисяч гривень станом на 31 грудня 2016 року). Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів та має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку. Резервний фонд може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Спостережної Ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників.

У квітні 2017 року єдиним акціонером було прийняте Рішення про збільшення розміру акціонерний капіталу Банку на 137 693 тисяч.гривень до загального розміру 445 043 тисяч гривень.

Збільшення акціонерного капіталу Банку буде здійснено шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку на 44,80 гривень, до загальної вартості 144,80 гривні за одну акцію.

У червні 2017 року була здійснена державна реєстрація нового Статуту та подані документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості на загальну суму 445 043 тисячі гривень.

16 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	360 306	309 146
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	29 021	73 762
Кредити та аванси фізичним особам	2 922	2 248
Заборгованість інших банків	2 217	2 581
Всього процентних доходів	394 466	386 737
Процентні витрати		
Поточні рахунки	92 646	106 970
Строкові депозити фізичних осіб	56 138	53 128
Заборгованість перед іншими банками	30 707	51 749
Строкові депозити юридичних осіб	12 972	13 932
Субординований борг	5 319	5 282
Інші залучені кошти	1 439	2 451
Всього процентних витрат	199 221	233 512
Чисті процентні доходи	195 245	153 225

Процентні доходи за знеціненими кредитами за 6 місяців 2017 року складають 27 923 тисяч гривень (за 6 місяці до 30 червня 2016 року – 21 755 тисячі гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних рахунках складають 35 269 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2016 року – 35 367 тисяч гривень).

17 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах гривень</i>	6 місяців до 30 червня 2017 року(без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2016 року(без аудиторської перевірки)
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	87 532	57 831
- Придбання та продаж іноземної валюти	23 977	20 295
- Гарантії надані	7 569	4 897
- Інкасація	2 129	1 774
- Інше	2 829	1 371
Всього доходів за виплатами та комісійними	124 036	86 168
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	38 625	23 447
- Комісійні за прийом платежів	6 384	5 159
- Інше	372	474
Всього витрат за виплатами та комісійними	45 381	29 080
Чистий дохід за виплатами та комісійними	78 655	57 088

18 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	6 місяців до 30 червня 2017 року (без аудиторської перевірки)	6 місяців до 30 червня 2016 року (без аудиторської перевірки)
Витрати, пов'язані з персоналом		98 660	66 101
Витрати на утримання приміщень та обладнання		21 487	8 448
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		21 088	17 832
Роялті		20 850	14 062
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		19 556	9 168
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		16 116	12 462
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		13 160	11 322
Рекламні та маркетингові послуги		7 675	5 321
Охоронні послуги		2 118	1 761
Комунальні послуги		1 980	1 607
Витрати на відрядження		1 764	1 597
Професійні послуги		982	306
Інше		10 262	12 596
Всього адміністративних та інших операційних витрат		235 698	162 583

До складу витрат, пов'язаних з персоналом включений єдиний соціальний внесок у сумі 13 426 тисяч гривень (на 30 червня 2016 року – у сумі 10 180 тисяч гривень).

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів (див. Примітку 19) загальною сумою 19 297 тисяч гривень (за 6 місяців до 30 червня 2016 року – у сумі 14 062 тисяч гривень).

19 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 червня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-20%)	-	3 283	261	-
Резерв під активні операції	-	1	-	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	5 877	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	8 868	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	408	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	18	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-7,6%)	-	188 897	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%)	-	56 032	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	134 735	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-18%)	1 304	149 339	2 887	348
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	60 268	1 711	5 481	31 522
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	24 780	663	85	1 172
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	57
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 12%-18%)	-	75 143	1 088	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3%-7%)	-	-	5 154	6 429
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 489	-	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	48 688	-	-	-
Резерв за відпустками	3 305	-	697	-
Інші фінансові та нефінансові активи	-	299	0	0
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	3 497	13	4
Зобов'язання із надання кредитів	50	13 240	210	-
Гарантії надані	-	3 248	-	-

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 48 688 тисяч гривень на 30 червня 2017 року (50 387 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 489 тисяч гривень на 30 червня 2017 року (35 506 тисяч гривень на 31 грудня 2016 року) був залучений у листопаді 2014 року.

Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців до 30 червня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	-	1 030	32	-
Процентні витрати	5 934	47 290	392	1 092
Доходи за виплатами та комісійними	252	14 033	53	231
Витрати за виплатами та комісійними	-	6 389	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	2 024	31 087	699	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за шість місяців до 30 червня 2017 року включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати, преміальних та цивільно-правових договорів виплачуються у грошовій формі, у сумі 27 163 тисяч гривень (за шість місяців до 30 червня 2016 року – 12 705 тисяч гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 6 місяців до 30 червня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	127	44 043	1 525
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(127)	(43 204)	(1 772)

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 14%-24%)	-	2 515	515	-
Резерв під активні операції	-	1	1	-
Кошти банків				
Кошти на вимогу в доларах США (процентна ставка за договором: 1,5%-5%)	-	64 010	-	-
Кошти на вимогу в євро (процентна ставка за договором: 5%)	-	5 341	-	-
Кошти на вимогу в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	23	-	-
Кошти на вимогу в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	59	-	-
Кредити «овернайт», отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	-	155 005	-	-
Кредити «овернайт», отримані в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 2%)	-	6 632	-	-
Короткострокові кредити отримані в доларах США (процентна ставка за договором: 5,5%-9,7%)	-	331 506	-	-
Короткострокові кредити отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,7%-9,7%)	-	153 687	-	-
Довгострокові депозити, отримані в євро (процентна ставка за договором: 6,4%)	-	127 924	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0%-19%)	2 572	155 796	2 560	598
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-9%)	63 582	136	4 214	14 160
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-7%)	23 783	1 897	599	1 204
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%)	-	-	-	3
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 16,5%-18%)	-	-	1 073	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 3,5%-8,5%)	275	-	2 250	6 673
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 6,5%)	-	-	144	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	50 387	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 506	-	-
Резерв за відпустками	1 911	-	588	-
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	162	3 319	17	6
Зобов'язання із надання кредитів	50	14 276	479	-
Гарантії надані	-	2 175	-	-
Вимоги за операціями з валютою	-	375 794	-	-
Зобов'язання за операціями з валютою	-	376 154	-	-

19 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за шість місяців до 30 червня 2016 року:

	Основні акціоне- ри та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінсь- кий персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах гривень (без аудиторської перевірки)</i>				
Процентні доходи	1	1 207	44	-
Процентні витрати	3 578	50 911	289	356
Доходи за виплатами та комісійними	53	11 667	40	61
Витрати за виплатами та комісійними	-	5 156	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	72	15 625	-	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом шість місяців до 30 червня 2016 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах гривень (без аудиторської перевірки)</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	243	40 361	1 209
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	(219)	(39 208)	(1 349)