

Титульний аркуш

23.07.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 15/485

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Піддубний Р.М.

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 38870739
4. Місцезнаходження: 01135, м. Київ, проспект Перемоги, 5а
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 207 43 50, 044 207 43 50
6. Адреса електронної пошти: svo@bank-portal.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://bank-portal.com.ua/>

<https://bank-portal.com.ua/uk/docum/emitentkvart>

(адреса сторінки)

23.07.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

У складі проміжної інформації не надається наступна інформація:

4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:

1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;

2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;

3) інформація про собівартість реалізованої продукції.

відсутня оскільки БАНК не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

5. Відомості про цінні папери емітента:

2) інформація про облігації емітента;

3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;

4) інформація про похідні цінні папери емітента.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів

9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.

відсутня, так як такі правочини протягом звітного періоду Банком не вчинялись.

10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

відсутня, обмежень щодо обігу цінних паперів Банку немає.

11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів.

відсутня, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював конвертацію цінних паперів

13. Інформація про заміну управителя.

14. Інформація про керуючого іпотекою.

15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.

17. Інформація про іпотечне покриття:

1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;

2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;

4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та сертифікатів.

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

відсутні, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

відсутній, так як протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта)

житлового будівництва.

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

не надається. Банк складає звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

2. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

7. Середня кількість працівників (осіб)

26

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Колосніцин Ігор Олександрович		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32007124101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16008012166372

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5

Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової Ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шульгін Олег Вікторович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1958

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

41

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління

8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та трудовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Розмір виплаченої винагороди обумовлено трудовим договором.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади:

Голова Правління, Голова Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада

член Наглядової Ради (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Руденко Олександр Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : ПрАТ "Українська транспортна страхова компанія." (м.Київ, вул. Саксаганського , 77) - Перший заступник Голови Правління , Голова Правління. ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради

Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Алейнікова Ірина Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН", 37730185, ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" Фінансовий
Директор

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАт "Телеканал "ІНТЕР" (м. Київ) - Начальник відділу міжнародної бухгалтерської звітності фінансової дирекції, Фінансовий директор; ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" (м. Київ) - Фінансовий Директор, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - член Наглядової Ради

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кушнір Віра Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1960

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА", 23510137, ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду АТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності. ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Наглядової Ради.

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковальова Анжеліка Валеріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
КП "Житлоінвестбуд-УКБ", 31958324, КП "Житлоінвестбуд-УКБ" - Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи КП "Житлоінвестбуд-УКБ" (м. Київ).

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Піддубний Роман Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління

8. Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління

1. Посада

Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бородавко Євген Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", 38870739, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015 р.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гайова Наталія Вікторівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1973

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "ФІНАНС БАНК", 19193869, ПАТ "ФІНАНС БАНК" Головний бухгалтер

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління АТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням засновника № 1 від 07.06.2013 р.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : Головний бухгалтер.

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Заєць Володимир Григорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Сбербанк", 25959784, ПАТ "Сбербанк" Головний фахівець управління комплаєнсу і фінмоніторингу.

8. Опис

Рішенням Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (протокол від 11.04.2018 р.) Володимира Григоровича Зайця призначено (обрано) з 12 квітня 2018 року Начальником управління фінансового моніторингу, членом Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Зазначена особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має; згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано, акціями ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Протягом останніх п'яти років обіймав посади головного економіста, заступника начальника Управління фінансового моніторингу, Начальника Служби фінансового моніторингу, головного фахівця відділу контролю та управління ризиками фінансового моніторингу Управління комплаєнсу фінансового моніторингу.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
04.10.2013	04.10.2013	Чмир Олена Василівна	044 207 43 50, cvo@bank-portal.com.ua
Опис	Досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 5 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-БАНК", Головний бухгалтер.		

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	20 112	20 528
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	175 155	178 914
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	55 258	17 037
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	100
Відстрочений податковий актив	1100	111	111
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	14 846	3 027
Інші фінансові активи	1130	0	15
Інші активи	1140	280	360
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	3 788	3 788
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	269 550	223 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	39 313	10 895
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0

Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	2
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	4
Інші фінансові зобов'язання	2080	29	15
Інші зобов'язання	2090	15 788	2 671
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	55 130	13 587
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	4 459	4 148
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	9 961	6 145
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	214 420	210 293
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	269 550	223 880

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2019 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	26 773	24 033
Процентні витрати	1005	-1 158	-156
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	25 615	23 877
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	1 598	634
Комісійні витрати	1045	-172	-81
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	95	327
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-356	259
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-6 333	-9 267
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4	3
Інші операційні доходи	1170	76	17
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-16 165	-15 275
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	4 362	495
Витрати на податок на прибуток	1510	-235	-14
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	4 127	481
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	4 127	481
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	4 127	481
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	20,00000	2,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	20,00000	2,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	20,00000	2,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	20,00000	2,00000

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2019 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-3 900	-3 900	0	-3 900
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	4 148	0	465	204 613	0	204 613
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	4 127	4 127	0	4 127
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	311	0	-311	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	4 459	0	9 961	214 420	0	214 420

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2019

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207 43 54
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Гайова Н.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	20 141	11 996
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 161	-98
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 611	298
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-172	-40
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	95	184
Інші отримані операційні доходи	1100	76	16
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-6 634	-3 059
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-6 832	-3 600
Податок на прибуток, сплачений	1800	-235	-14
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	6 889	5 683
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	3 813	-43 350
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	15	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	80	4
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	28 418	-10 465
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-13
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-14	153
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-754	100
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	38 447	-47 888
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-119	-534
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-119	-534
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-743	-227
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	37 585	-48 649
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	37 527	89 179
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	75 112	40 530

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2019 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2019 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2019 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений);

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JOINT-STOCK COMPANY "BANK "PORTAL"

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою АТ "БАНК "ПОРТАЛ"

російською мовою АО "БАНК "ПОРТАЛ"

англійською мовою JSC "BANK "PORTAL"

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ" створено як універсальна

банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг

високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від

форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

Ў залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

Ў відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

Ў розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

Ў операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);

Ў торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);

Ў неторговельні операції з валютними цінностями;

Ў залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

Ў ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

Ў надання банківських гарантій;

Ў надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі .

Станом на кінець дня 30.06.2019 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 червня 2019 року:

" Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна - акціонер Банку -100% акцій банку.

"

Станом на кінець дня 30.06.2019 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів - фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом першого півріччя 2019 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному періоді 2019 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Протягом 2018 року та першого півріччя 2019 року банківська система України демонструвала достатню стійкість та стабільність та працювала без суттєвих внутрішніх чи зовнішніх шоків. Позитивною ознакою

української банківської системи є перехід від збиткової до прибуткової роботи. Зокрема, в 2018 році українські комерційні банки в цілому отримали сукупний чистий прибуток у обсязі 21,7 млрд.грн. проти 26,5 млрд.грн. збитку у 2017 році. Чистий прибуток прибуткових банків становив 34.4 млрд. грн., збитки збиткових - 12.7 млрд. грн. Діяльність Банку у 2018 році була постійно прибутковою, фінансовий результат Банку за II квартал 2019 року - 4 127,0 тис. грн.

На банківський сектор продовжують впливати значні концентрації. Станом на кінець дня 31 березня 2019 р. на 20 найбільших банків припадає 91,0 % чистих активів від сукупних чистих активів усіх комерційних банків країни; на банківському ринку домінують державні банки - їхня частка в чистих активах вітчизняної банківської системи становить 54,7%. Банк не відноситься до вказаних груп банків, зазначені концентрації мають для Банку опосередкований вплив.

Попри сповільнення української економіки, макроекономічні умови залишаються сприятливими для роботи банків. Ключовим макроекономічним ризиком для фінансової стабільності є пауза у співпраці між Україною та МВФ. Вона здорожчує рефінансування державного боргу, зокрема на міжнародних ринках приватного капіталу. Завершення виборчого циклу дасть змогу в найближчі місяці переглянути поточну програму співпраці з МВФ або започаткувати нову.

Банк очікує зростання попиту на банківські послуги, в тому числі на кредитування малого та середнього бізнесу та споживче кредитування.

У звітному кварталі АТ "БАНК "ПОРТАЛ" здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж звітної періоду 2019 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку.

Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за

існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Під час складання фінансової звітності Банк керується МСБО1 "Подання фінансових звітів", дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

4.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Положення про облікову політику АТ "БАНК "ПОРТАЛ" базується на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (далі - МСФЗ), чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючи проводок щодо події, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансові активи Банк оцінює за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визнає, що бізнес-модель портфеля фінансових активів полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як для збирання грошових потоків, так і для продажу фінансових активів).

Класифікація і оцінка здійснюється за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

У звітному періоді Банком обліковувались виключно фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю.

Знецінення (зменшення корисності) фінансових активів

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування та за договорами фінансових гарантій. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту виникнення фінансового активу; в протилежному випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Фінансові інструменти, які не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються за трьома етапами:

I етап - при первісному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (оцінюються очікувані кредитні збитки (expected credit loss - ECL) на горизонті 12 місяців);

II етап - після факту суттєвого зростання кредитного ризику (ECL на строк дії активу);

III етап - знецінення (дефолт) (ECL на строк дії активу).

Основними фактами суттєвого зростання кредитного ризику в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 30 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам. Основними ознаками події дефолту в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 90 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам, боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення; сформований Банком резерв під зменшення корисності фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, у рамках якої її утримують.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;

- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; - договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:

 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки;

 - сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами";

- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин:

 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки;

 - сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами".

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу закінчується;

або

- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Списання проводиться за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки в межах діючого законодавства згідно рішень уповноважених комітетів та Правління Банку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі погашення зобов'язання (заборгованість, визначена у контракті, виконується, анулюється або строк її дії закінчується).

Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам - за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність - за характером правового середовища.

Сегмент "послуги корпоративним клієнтам" - включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент "послуги фізичним особам" включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з

відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент "інвестиційна банківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в "Інші сегменти і операції".

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за

кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Готівкові кошти 13 852 11 742

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 4 550 2 389

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України 1 808 6 591

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (98) (194)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 20 112 20 528

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Резерв під знецінення станом на початок періоду (194) -

Зміна величини 96 (194)

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (98) (194)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний	
період	Попередній	
період		
Високий рейтинг	18 402	14 131
Стандартний рейтинг	1 677	5 922
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	33	475
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	20 112	20 528

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 210 264206
388

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 175 155178 914

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Кредити, що надані юридичним особам 196 528192 307

Кредити, що надані фізичним особам 13 736 14 081

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (35)

109) (27 475)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 175
155 178 914

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

Нижче надано аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду				
	6 377	2 985	18 113 -	27 475
(Придбані/ініційовані фінансові активи				
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				
-	(377)		(171) -	(206)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
-переведення до стадії 1	-	-	-	-
-переведення до стадії 2	-	-	-	-
-переведення до стадії 3		(152) 1 456	-	1 304
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю				
1 500 -	1 500		-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання				
5 760			844 4 363	-

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 6 206 3 677 25 226 - 35 109

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість	на початок періоду	122 429 285 73	55 386 -	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(3 783) -	(214)		
-	(3 997)			
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117) 5 117	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(1 597) 542	8 928	-	
7 873				
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	117 049 239 98	69 217 -		210 264

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	55 258 17 037
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- -
Усього цінних паперів	55 258 17 037

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

8.

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

примітки	Звітний період	Попередній період
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	16 347
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	297	
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	4	8
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 648)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	0	2

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)". До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку, якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100% .

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Усього	
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(297)	(4)	(16 648)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(297)	(4)	(16 648)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Усього
---	---	-----------------------	--------

Залишок станом на початок періоду	16 347 297	4	16 648
Дебіторська заборгованість первісно визнання протягом звітного періоду	-	-	-
	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	16 347 297	4	16 648

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Мінімальний кредит			
ний ризик	Низь		
кий кредит			
ний ризик	Серед		
ній кредит			
ний ризик	Висо		
кий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	16 347 16 347
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	297 297
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	-	4
-	-	4	

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

Мінімальний кредит

ний ризик Низь

кий кредит

ний ризик Серед

ній кредит

ний ризик Висо

кий кредитний ризик Дефолтні активи Усього

Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	16 347	16 347
---	---	---	---	---	--------	--------

Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	-	-	297	297
---	---	---	---	---	-----	-----

Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	-	-	-	11	
-	8	19				

9.

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги	49	202
Дебіторська заборгованість з придбання активів	547	191
Інші активи	242	228
Резерв під інші активи	(558)	(261)
Усього інших активів за мінусом резервів	280	360

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі "інші активи" станом на кінець 30 червня 2019 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)

	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок станом на початок періоду	(254)	(194)	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду			
	98		
	184		
	-		
Залишок станом на кінець періоду	(156)	(10)	-

10.

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)

Необоротні активи, утримувані для продажу Звітний період Попередній період

Основні засоби 3 788 3 788

Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 3 788 3 788

Станом на 01.07.2019 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 788 тис.грн.

Згідно з планом продажу даного об'єкта, Банк має намір на реалізацію його протягом 2019 року.

11.

Примітка 11. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

Інші юридичні особи: 11 262 9 703

-поточні рахунки 11 262 8 648

-строкові кошти - 1 055

Фізичні особи:	28 051	1 192
-поточні рахунки	27 889	777
-строкові кошти	162	415
Усього коштів клієнтів	39 313	10 895

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Звітний період		Попередній період	
Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 894 12	6 170 57	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 380 14	1 812	
17			
Фізичні особи	28 051 71	1 192 11	
Інші(виробництво)	988 3	837 7	
Інші(нерезидент-інвестор)	-	- 884 8	
Усього коштів клієнтів	39 313 100	10 895 100	

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

12.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Примітки		Звітний період		Попередній період	
Кошти за недіючими рахунками		29		15	

Кредитові суми до з'ясування	-	-
Кредиторська заборгованість за лізингом(орендою)	-	-
Усього інших фінансових зобов'язань	29	15

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

13.

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	64	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 343	2 668
Доходи майбутніх періодів	18	-
Інша заборгованість(зобов'язання орендаря з лізингу)	12 363	-
Усього	15 788	2 671

Дані цієї примітки використовуються для заповнення "Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)".

14.

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 "Подання фінансової звітності" управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

Звітний II квартал 2019 року

примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		20 112 -	20 112
Кредити та заборгованість клієнтів		86 172 88 983	175 155
Інвестиції в цінні папери	55 258 -	55 258	
Основні засоби та нематеріальні активи		- 14 846	14 846
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			- - -
Відстрочений податковий актив		111 -	111
Інші фінансові активи	- -	-	
Інші активи	280 -	280	
Необоротні активи, що утримуються на продаж		3 788 -	3 788
Усього активів	165 721 103 829	269 550	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	10	39 153 160	39 313
Резерви за зобов'язаннями		- -	-
Інші фінансові зобов'язання	12	29 -	29
Інші зобов'язання	13	3 407 12 381	15 788
Усього зобов'язань	42 589	12 541 55 130	

Попередній II квартал 2018 року

Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		13 352 -	13 352
Кредити та заборгованість клієнтів		97 069 88 475	185 544
Інвестиції в цінні папери	25 135 -	25 135	
Основні засоби та нематеріальні активи		- 3 015	3 015

Відстрочений податковий актив	52	-	52
Інші фінансові активи	2	-	2
Інші активи	252	130	382
Усього активів	135 862	92 620	228 482

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	20 059 466	20 525	
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		6	- 6
Інші фінансові зобов'язання	15	-	15
Інші зобов'язання	2 322	-	2 322
Усього зобов'язань	22 403 466	22 869	

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 12 531 11 474

Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України) 1 708 1 382

Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами (775) -

Усього процентних доходів 13 464 12 856

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти фізичних осіб(8) (17)

Строкові кошти юридичних осіб - (64)

Зобов'язання з оренди (565) -

Усього процентних витрат (573) (81)

Чистий процентний дохід/(витрати) 12 891 12 775

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 622 278

Комісійний дохід від кредитного обслуговування 28 11

Операції на валютному ринку 508 35

Комісійні доходи за надані гарантії 24 3

Усього комісійних доходів 1 182 327

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції 129 40

Усього комісійних витрат 129 40

Чистий комісійний дохід/витрати 1 053 287

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

17.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період	
Заробітна плата та премії	3 690	3 136	
Нарахування на фонд заробітної плати	667	595	
Інші виплати працівникам	2	-	
Усього витрат на утримання персоналу	4 359	3 731	

Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період	
Амортизація основних засобів	153	332	
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	44	38	
Амортизація активу з права користування	124	-	
Усього витрат на амортизацію	321	370	

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	99	36	
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	55	158	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	27	73	
Професійні послуги	189	246	
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	118	707	
Витрати із страхування	1 244	1 988	

Телекомунікаційні витрати	39	23	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	92	214	
Витрати на аудит	230	192	
Інші адміністративні та операційні витрати	809	421	
Усього адміністративних та інших операційних витрат	2 902	4 058	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

18.

Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

Шість місяців

2019 року Шість місяців

2018 року

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 4 127 481

Прибуток/(збиток) за 6 місяців 4 127 481

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 200 200

Чистий та скоригований прибуток/(збиток)

на одну просту акцію (грн.) 20,63 2,41

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

19.

Примітка 19. Операційні сегменти

Сегмент- це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

Ї послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;

Ї послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валютно-обмінні операції, кредитування;

Ї інвестиційна банківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 червня 2019 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
--------------------------------	---------------------------	--------

	Послуги корпоративним клієнтам				Послуги фізичним особам				Інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів:												
Процентні доходи	23 444	1 173	2 156	-	26 773							
Комісійні доходи	1 115	481	2	-	1 598							
Інші операційні доходи	4	-	-	-	76	80						
Усього доходів сегментів	24 563	1 654	2 158	76	28 451							
Процентні витрати	(11)	(23)	-	(1 124)	(1 158)							
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів (6 333)						(6 711)	281	97	-			
Результат від операцій з іноземною валютою	67	68	(40)	-	95							
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою						(20)	(337)	(356)				
Комісійні витрати	-	-	(172)	-	(172)							
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями -	-	-										
Витрати на виплати працівника			(7 468)	(521)	(695)	-	(8 684)					
Витрати зносу та амортизація -			-	-	(649)	(649)						
Інші адміністративні та операційні витрати			(5 875)	(410)	(547)	-	(6 832)					
Прибуток/(збиток) до оподаткування -			-	-	-	-	4 362					
Витрати на податок на прибуток			-	-	-	(235)	(235)					
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:												
Прибуток/(збиток)	4 566	1 049	781	(2 269)	4 127							

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 30 червня 2018 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції				Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам				Інвести
ційна банківсь					
ка діяль					
ність					
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	18 684	1 280	-	4 069	24 033
Комісійні доходи	601	31	2	-	634
Інші операційні доходи		17	-	-	- 17
Усього доходів сегментів		19 302	1 311	2	4 069 24 684
Процентні витрати	(132)	(24)	-	-	(156)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів (9 267)					(8 325) (942) - -
Результат від операцій з іноземною валютою	220	107	-	-	327

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	259	-	-	-	259
Комісійні витрати	-	-	(81)	-	(81)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	3	-	-	-	-
Витрати на виплати працівника	(5 385)	(414)	-	(1 104)	(6 903)
Витрати зносу та амортизація		(714)	(714)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(5 973)	(459)	-	(1 225)	(7 657)
Прибуток/(збиток) до оподаткування				495	
Витрати на податок на прибуток			(14)	(14)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	(31)	(421)	(79)	1 012	481

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 червня 2019 року

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
--------------------------------	---------------------------	--------

Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести
ційна банківсь		
ка діяль		
ність		

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	164 19910 955	55 258	20 504	250 916
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	3 788 3 788
Усього активів сегментів	164 19910 955	55 258	24 292	254 704
Нерозподілені активи	-	-	14 846	14 846
Усього активів	164 19910 955	55 258	39 138	269 550

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	11 291	28 051	-	-	39 342
Усього зобов'язань сегментів	11 291	28 051	-	-	39 342
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 788	15 788
Усього зобов'язань	11 291	28 051	-	15 788	55 130

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	14 846	14 846
Амортизація	(649)	(649)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 грудня 2018 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести
ційна банківсь		

ка діяль

ність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	167 780	11 133 6 397	31 168 216 478	
Необоротні активи, утримувані для продажу -	-	-	-	3 788 3 788
Усього активів сегментів	167 780	11 133 6 397	34 956 220 266	
Нерозподілені активи -	-	-	3 614	3 614
Усього активів	167 780	11 133 6 397	223 880	223 880

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Усього зобов'язань сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	9 717	1 192	-	2 678	13 587

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції -	-	-	3 027	3 027
Амортизація -	-	-	(1 336)	(1 336)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

20.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом звітного періоду операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду.

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники(акціонери) банку сторони	Усього	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	2 860	- 2 860
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня	-	(1 005)	- (1 005)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	2 163 157	20 277	22 597
Інші зобов'язання	- 270	- 270	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

Найбільші учасники(акціонери) банку сторони	Усього	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Процентні доходи	- 95	- 95	
Процентні витрати	- -	-	
Дівиденди	- -	-	
Комісійні доходи	109 2	307	418

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	2 812	1 356	5 814 433

21.

Примітка 21. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

XV. Проміжний звіт керівництва

Керівництво АТ "БАНК "ПОРТАЛ" запевнює, що впродовж звітного періоду не відбувалось важливих подій які б вплинули на проміжну фінансову звітність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Протягом звітного періоду економіка країни демонструвала певні позитивні тенденції, незважаючи на тривалий конфлікт на Донбасі.

Банк проводить виважену кредитну політику, здійснює короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Впродовж звітного періоду відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Фактичні значення нормативів ліквідності та норматив адекватності капіталу значно перевищували нормативні вимоги, що свідчить про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, що в свою чергу не спричинило негативного впливу на його якість, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати зазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Банк не має ні наміру, ні необхідності ліквідуватися або суттєво скоротити масштаб діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "БАНК "ПОРТАЛ" стверджує, що, наскільки нам відомо, проміжна фінансова звітність АТ "БАНК"ПОРТАЛ" за 2 квартал 2019 року, підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Під час складання проміжної скороченої фінансової звітності Банк керується МСБО34 "Проміжна фінансова звітність", дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.