



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА I КВАРТАЛ 2016 РОКУ

м. Київ

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2016 року**

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	Звітний квартал	Попередній період
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	5	25 936	5 780
3.Кошти в інших банках		-	-
4.Кредити та заборгованість клієнтів	6	122 044	125 765
5.Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	25 191	28 162
6.Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	57
7.Відстрочений податковий актив		47	47
8.Основні засоби та нематеріальні активи		4 427	4 417
9.Інші фінансові активи	8	23	6
10.Інші активи	9	173	253
11.Усього активів		177 841	164 487
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12.Кошти клієнтів	10	40 872	25 648
13.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 225
14.Відстрочені податкові зобов'язання		20	20
14.Інші фінансові зобов'язання		-	-
15.Інші зобов'язання	11	1 160	1 409
16.Усього зобов'язань		42 052	29 302
17.Статутний капітал		125 000	125 000
18. Резервіні та інші фонди банку		59	59
19.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		10 730	10 125
20.Усього власного капіталу		135 789	135 184
21.Усього зобов'язань та власного капіталу		177 841	164 487

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки За I квартал 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1. Процентні доходи	13	8 076	6 248
2. Процентні витрати	13	(394)	(128)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 682	6 120
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(3 558)	3 454
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 124	9 574
6. Комісійні доходи	14	453	261
7. Комісійні витрати	14	(21)	(22)
8. Результат від операцій з іноземною валютою		70	392
9. Результат від переоцінки іноземної валюти		340	446
10. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	-	(3)
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			(1)
12. Адміністративні та інші операційні витрати	15	(4 361)	(3 460)
13. Прибуток/(збиток) до оподаткування		605	7 187
14. Витрати на податок на прибуток		-	(68)
15. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		605	7 119
16. Прибуток/(збиток) за рік		605	7 119
17. Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	16	605	7 119
18. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	16	4,84	56,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		4,84	56,95



22. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	16	4,84	56,95
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		4,84	56,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		4,84	56,95

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2016 року

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Резервні фонди та інші	Незареєстрований статутний капітал	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому	125 000	42	-	-	125 042
Усього сукупного доходу	-	10 142	-	-	10 142
Прибуток(збиток)	-	10 142	-	-	10 142
Розподіл прибутку(збитку)	-	(59)	59	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	125 000	10 125	59	-	135 184
Усього сукупного доходу	-	10 125	-	-	10 125
Прибуток (збиток)	-	10 125	-	-	10 125
Розподіл прибутку(збитку)	-	(10 125)	625	9 500	-
Залишок на кінець звітнього періоду	125 000	-	684	9 500	135 184

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за I квартал 2016 року**

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	5 665	25 422
Процентні витрати, що сплачені	(394)	(586)
Комісійні доходи, що отримані	453	1 875
Комісійні витрати, що сплачені	(21)	(117)
Інші операційні доходи	1	2
Результат операцій з іноземною валютою	411	1 242
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	26
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(2 405)	(8 682)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(1 956)	(8 275)
Податок на прибуток, сплачений	-	(125)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 754	10 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	28 793
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(507)	(17 411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	77
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(80)	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15 224	5 764
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	-	1 167
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(249)	(732)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	15 402	17 627
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів в портфель до погашення	(25 000)	(28 000)
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі до погашення	28 000	-
Придбання основних засобів	(10)	(508)
Придбання нематеріальних активів	-	(598)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	2 990	(29 106)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	20 146	(699)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 780	6 479
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	25 936	5 780

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності**Примітка 1. Інформація про банк***Реєстраційні дані та організаційно-правова форма*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» 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 - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПАО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PJSC «BANK «PORTAL»

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ 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:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;



- 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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- 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.

Структура власності станом на кінець дня 31 березня 2016 року:

- Фізична особа-Єфремова Вікторія Олександрівна-громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Шульгін Олег Вікторович- громадянство Україна -1,9840%
- Юридична особа -0,0160%.

Станом на кінець дня 31.03.2016 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

Протягом I кварталу 2016 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 31 березня 2016 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

У звітному I кварталі 2016 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Продовження військового конфлікту на Донбасі, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015 році. 2016 рік почався з поступової девальвації гривні та зростання політичної нестабільності в країні. Незважаючи на тиск на валютному ринку, який майже зник у квітні 2016 року, більшість економічних показників продемонстрували покращення динаміки за I квартал 2016 року. Темпи росту інфляції сповільнилися.

В той же час, у першому кварталі 2016 року погіршилася політична ситуація в країні, що призвело до зміни прем'єр-міністра і часткової зміни складу Кабінету Міністрів України. Як наслідок, - програма співпраці з МВФ була призупинена і Україна майже не отримала зовнішньої фінансової підтримки, що спричинило зменшення валютних резервів країни. Політична напруга знизилась завдяки формуванню нового Уряду, а зовнішні ризики - завдяки поступовому зростанню цін на вітчизняний експорт. З 1 січня 2016 року набула чинності угода про Поглиблену і всеосяжну зону вільної торгівлі між Україною та Європейським Союзом, що покращило торговельні відносини з Європою.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі 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.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Ця проміжна скорочена 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 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.

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

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Положення про облікову політику ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартах фінансової звітності та бухгалтерського обліку, 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.

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2015 рік.

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 «міжбанківська 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 обгрунтовано розподілити на сегмент.

Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

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 обгрунтованим 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.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

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.



(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	4 728	1 906
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 936	1 618
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	19 272	2 256
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	25 936	5 780

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	118 358	120 766
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 622	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 536	3 558
Резерв під знецінення кредитів	(13 472)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	122 044	125 765

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний I квартал 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 349)	(66)	(11)	(3 426)
Залишок за станом на кінець періоду	(13 017)	(420)	(35)	(13 472)

Протягом звітного періода відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

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 заборгованість за кредитами за станом на 01 січня 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(3 287)	(980)	(6)	(4 273)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 381)	626	(18)	(5 773)
Залишок за станом на кінець періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)

На кінець дня 31 березня 2016 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	107 737	13 622	3 536	124 895
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	66 885	-	-	66 885
кредити малим компаніям	40 852	-	-	40 852
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	13 622	3 536	17 158
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	10 621	-	-	10 621
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	6 977	-	-	6 977
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	3 644	-	-	3 644
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	118 358	13 622	3 536	135 516
Резерв під знецінення за кредитами	(13 017)	(420)	(35)	(13 472)
Усього кредитів за мінусом резервів	105 341	13 202	3 501	122 044

Якість кредитного портфеля Банку на кінець дня 31 грудня 2015 року характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)



Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	114 571	11 487	3 558	129 616
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	67 981	-	-	67 981
кредити малим компаніям	46 590	-	-	46 590
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	11 487	3 558	15 045
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	6 195	-	-	6 195
із затримкою платежу до 31 дня	874	-	-	874
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 737	-	-	1 737
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	3 584	-	-	3 584
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	120 766	11 487	3 558	135 811
Резерв під знецінення за кредитами	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	111 098	11 133	3 534	125 765

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 191	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	25 191	28 162

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за звітний період наведено у таблиці

Найменування статті	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	25 191	25 191
- Державні установи (Національний банк України)	25 191	25 191
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	25 191	25 191



Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за попередній період наведено у таблиці

Найменування статті	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	28 162	28 162
- Державні установи (Національний банк України)	28 162	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	28 162	28 162

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	27	9
Резерв під інші фінансові активи	(4)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23	6

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 9 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2016 року наведено нижче.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	3	3
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1	1
Залишок станом на кінець періоду	4	4

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	10	10
-малі компанії	10	10
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	17	17
-до 31 дня	10	10
-від 32 до 92 днів	7	7
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	27	27
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4)	(4)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	23	23

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4	4
-малі компанії	4	4
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	5	5
-до 31 дня	1	1
-від 32 до 92 днів	4	4
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	9	9
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6	6

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	85
Передоплата за послуги	4	4
Інші активи	169	164
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	173	253

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Станом на кінець дня 31 березня 2016 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	18 050	18 218
-поточні рахунки	9 280	17 307
-строкові кошти	8 770	911
Фізичні особи:	22 822	7 430
-поточні рахунки	16 325	868
-строкові кошти	6 497	6 562
Усього коштів клієнтів	40 872	25 648

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)»

Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям.

Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку не має.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 797	4%	1 293	5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14 531	35%	14 699	57%
приватні фінансові компанії	33	1%	89	1%
Фізичні особи	22 822	56%	7 430	29%
Інші(виробництво)	1 689	4%	2 137	8%
Усього коштів клієнтів	40 872	100%	25 648	100%

Примітка 11. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	15	102
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 145	971
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	225
Доходи майбутніх періодів	-	111
Усього	1 160	1 409



Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Примітка 12. 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)

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 936	-	25 936	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	37 761	84 283	122 044	33 744	92 021	125 765
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 427	4 427	-	4 417	4 417
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 191	-	25 191	28 162	-	28 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	57	-	57
Відстрочений податковий актив	47	-	47	47	-	47
Інші фінансові активи	23	-	23	6	-	6
Інші активи	43	130	173	123	130	253
Усього активів	89 001	88 840	177 841	67 899	96 568	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	40 872	-	40 872	25 648	-	25 648
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	2 225	-	2 225
Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	20	20	-	20
Інші зобов'язання	1 160	-	1 160	1 409	-	1 409
Усього зобов'язань	40 052	-	40 052	29 282	-	29 282

**Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 243	24 002
Депозити овернайт в інших банках	53	2 376
Кореспондентські рахунки в інших банках	57	28
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 723	2 222
Усього процентних доходів	8 076	28 628
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(251)	(572)
Строкові кошти юридичних осіб	(143)	(11)
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Усього процентних витрат	(394)	(586)
Чистий процентний дохід/(витрати)	7 682	28 042

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1,2 та 3 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	362	1 150
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	-	21
Операції на валютному ринку	91	709
Комісійні доходи за надані гарантії	-	4
Усього комісійних доходів	453	1 884
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(21)	(117)
Усього комісійних витрат	(21)	(117)
Чистий комісійний дохід/витрати	432	1 767

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
1. Витрати на утримання персоналу	(2 405)	(8 989)
2. Амортизація основних засобів	(325)	(1 227)
3. Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(10)	(41)
4. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(478)	(2 282)
5. Професійні послуги	(48)	(499)
6. Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(689)	(2 933)
7. Витрати із страхування		(1 756)
8. Витрати на маркетинг та рекламу		(498)
9. Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(66)	(307)
10. Інші	(340)	(271)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 361)	(18 532)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 16. 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.

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	605	10 142
Прибуток/(збиток) за рік	605	10 142
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4,84	81,14

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися Прибуток(нерозподілений прибуток) у розмірі 605 тисяч гривень належить власникам простих акцій.

Примітка 17. 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 ризики 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:

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валютно-обмінні операції, кредитування;
- міжбанківська 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.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 31 березня 2016 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	5 544	699	110	1 723	8 076
Комісійні доходи	268	185	-	-	453
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	5 812	884	110	1 723	8 529
Процентні витрати	(251)	(143)	-	-	(394)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 481)	(77)	-	-	(3 558)
Результат від операцій з іноземною валютою	70	-	-	340	410
Комісійні витрати	-	-	(21)	-	(21)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(4 361)	(4 361)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	2 152	664	89	(2 298)	605
Прибуток/(збиток)					

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	21 343	2 659	2 404	2 222	28 628
Комісійні доходи	1 462	422	-	-	1 884
Інші операційні доходи	2	-	-	-	2
Усього доходів сегментів	22 805	3 081	2 404	2 222	30 514
Процентні витрати	(11)	(572)	(3)	-	(586)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 367)	594	5 712	-	(63)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	26	-	26
Результат від операцій з іноземною валютою	615	-	-	627	1 242
Комісійні витрати	-	-	(117)	-	(117)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(18 532)	(18 532)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	17 042	3 103	8 022	(15 683)	12 484

Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	105 341	16 703	19 272	25 191	166 507
Усього активів сегментів	105 341	16 703	19 272	25 191	166 507
Нерозподілені активи	-	-	-	11 334	11 334
Усього активів	105 341	16 703	19 272	36 525	177 841
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	18 050	22 822	-	-	40 872
Усього зобов'язань сегментів	18 050	22 822	-	-	40 872
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 180	1 180
Усього зобов'язань	18 050	22 822	-	1 180	42 052
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 427	4 427
Амортизація	-	-	-	(335)	(335)



Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Усього активів сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Нерозподілені активи	-	-	-	8 284	8 284
Усього активів	111 099	14 666	2 256	36 446	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Усього зобов'язань сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 634	3 634
Усього зобов'язань	18 217	7 431	-	3 634	29 283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 417	4 417
Амортизація	-	-	-	(1 268)	(1 268)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 18. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 березня 2016 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	7 583	8 270
Понад 5 років	-	-
Усього	10 340	11 027

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 4 роки. Станом на 31 березня 2016 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями належить від дотримання клієнтами певних умов.



Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - гривні).

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	10 548	12 205
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	10 548	12 205

Примітка 19. 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 періода.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	696	270	696
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	3	177	69	249
Інші зобов'язання	-	28	30	58

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	28	-	28
Процентні витрати	-	7	26	33
Комісійні доходи	119	-	-	119



Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	270	8
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	5

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати працівникам	1 236	80	5 320	640

Примітка 20. Події після дати балансу.

Суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулись між датою складання звіту і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.