ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА І КВАРТАЛ 2017 РОКУ

м. Київ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

	При-мітки	Звітний квартал	Попередній період
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	5	9 260	6 589
2.Кредити та заборгованість клієнтів	6	137 174	137 723
3.Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	5 005	12 020
4.Відстрочений податковий актив		3	3
5.Основні засоби та нематеріальні активи		4 219	4 571
6.Інші фінансові активи	8	34	11
7.Інші активи	9	348	345
8.Усього активів		**156 043**	**161 263**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
9.Кошти клієнтів	10	24 306	30 835
10.Резерви за зобов`язаннями	11	2	42
11.Інші фінансові зобов`язання	12	591	-
12.Інші зобов'язання	13	1 595	1 448
13.Усього зобов'язань		**26 494**	**32 325**
14.Статутний капітал		125 000	125 000
15.Незареєстровані внески до статутного капіталу		9 500	9 500
16. Резервні та інші фонди банку		684	684
17.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(5 636)	(6 246)
18.Усього власного капіталу		**129 549**	**128 938**
19.Усього зобов'язань та власного капіталу		**156 043**	**161 263**

Затверджено до випуску та підписано

"_24_"__квітня_____2017_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

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

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За І квартал 2017 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
1. Процентні доходи	15	7 711	7 711	8 076	8 076
2. Процентні витрати	15	(395)	(395)	(394)	(394)
3.Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		**7 316**	**7 316**	**7 682**	**7 682**
4.Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(673)	(673)	(3 558)	(3 558)
5.Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		**6 643**	**6 643**	**4 124**	**4 124**
6. Комісійні доходи	16	358	358	453	453
7. Комісійні витрати	16	(21)	(21)	(21)	(21)
8. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	18	(26)	(26)	-	-
9. Результат від операцій з іноземною валютою		28	28	70	70
10. Результат від переоцінки іноземної валюти		(219)	(219)	340	340
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості	9	(23)	(23)	-	-
12. Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов`язаннями	11	40	40	-	-
13.Інші операційні доходи		-	-	-	-
14. Адміністративні та інші операційні витрати	17	(6 170)	(6 170)	(4 361)	(4 361)
15. Прибуток/(збиток) до оподаткування		**610**	**610**	**605**	**605**
16. Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
17. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		**610**	**610**	605	605

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
18. Прибуток/(збиток) за рік		**610**	**610**	**605**	**605**
19. Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		**610**	**610**	605	605
20. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		**610**	**610**	**605**	**605**
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		4,88	4,88	4,84	4,84
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		4,88	4,88	4,84	4,84
21. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	19	4,88	4,88	4,84	4,84
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	4,88	4,88	4,84	4,84
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	4,88	4,88	4,84	4,84

Затверджено до випуску та підписано

"24" квітня 2017 року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за І квартал 2017 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Незареєстровані внески до статутного капіталу	Резервні фонди та інші	Нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року		125 000		59	10 125	135 184
Прибуток за 1 квартал 2016 року		-	-	-	605	605
Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року		125 000		59	10 730	135 789
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року		125 000	9 500	684	(6 246)	128 938
Прибуток за 1 квартал 2017 року		-	-	-	610	610
Залишок на кінець дня 31 березня 2017 року		125 000	9 500	684	(5 636)	129 548

Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», які відбулися 14 квітня 2016 року було прийнято рішення про направлення частини чистого прибутку за 2015 рік в сумі 9 500 тис.грн. на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ». Банк подав до Національного банку України документи для погодження статуту у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини), але отримав від Національного банку України відмову від погодження статуту ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» у новій редакції.

У зв'язку із отриманою відмовою у погодженні ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» не здійснював державної реєстрації статуту у новій редакції та не подавав документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій, а річними загальними зборами, які відбулися 20.04.2017 р. прийнято рішення про скасування рішення річних загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» від 14 квітня 2016 року про направлення на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» частини прибутку в сумі 9 500 000,00 грн (дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 93,67% суми прибутку ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2015 рік за даними річної фінансової звітності банку за 2015 рік.

Затверджено до випуску та підписано

"24" квітня 2017 року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за І квартал 2017 року

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		7 627	7 281
Процентні витрати, що сплачені		(409)	(394)
Комісійні доходи, що отримані		305	426
Комісійні витрати, що сплачені		(21)	(21)
Інші операційні доходи		-	1
Результат операцій з іноземною валютою		28	71
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(2 451)	(2 228)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(3 197)	(1 585)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**1 882**	**3 572**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(266)	(1 311)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(33)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(24)	(80)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(5 149)	15 224
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов`язань		(591)	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов`язань		(167)	(249)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(4 348)**	**17 156**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів в портфель до погашення		-	(25 000)
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі до погашення		-	28 000
Придбання основних засобів		(5)	(10)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(5)**	**2 990**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**29**	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4 324)	20 146
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**18 589**	**5 780**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		**14 265**	**25 936**

Затверджено до випуску та підписано

"_24_"__квітня____2017_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова

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

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 2017 року:

- Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-98,0160%;
- Фізична особа- Шульгін Олег Вікторович- громадянство Україна -1,9840%.

Станом на кінець дня 31.03.2017 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

Протягом І кварталу 2017 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 31 березня 2017року відсутні.
Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

У звітному І кварталі 2017 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Банківська система України залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, та інші фактори.
Враховуючи економічне середовище та стан банківської системи країни, у звітному кварталі ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 1 кварталу 2017 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. Регулятивний капітал Банку протягом І кварталу 2017 року підтримувався на рівні, який забезпечує покриття ризиків, в т.ч. у надзвичайних ситуаціях, фактичні значення нормативів капіталу значно перевищували нормативні вимоги.

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 переважно 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.

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 відрізнятися від оцінок керівництва.

Прогнози і припущення ґрунтуються в тому числі на прогнозах Національного банку України стосовно подальшого уповільнення споживчої інфляції, зростання економіки України, подальшої співпраці з МВФ, збільшення інвестиційної привабливості країни. Також керівництво Банку сподівається на зниження ризиків ескалації військового конфлікту і прогрес в структурних реформах.

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 2016 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 обґрунтовано 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 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.

***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.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	2 555	996
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 514	1 850
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	3 191	3 743
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**9 260**	**6 589**

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

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 3 191 тис.грн. класифіковані Банком за I категорією якості(найвищою).

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)

	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	133 341	132 400
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	29	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 555	12 163
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 406	3 429
Резерв під знецінення кредитів	(11 157)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	**137 174**	**137 723**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 «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 заборгованість за кредитами за три місяця 2017 року

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридич-ним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(8 882)	-	(1 371)	(16)	(10 269)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(835)	(1)	(58)	6	(888)
Залишок за станом на кінець періоду	**(9 717)**	**(1)**	**(1 429)**	**(10)**	**(11 157)**

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(у тисячах гривень)

	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	786	(1 017)	(8)	(223)
Залишок за станом на кінець періоду	**(8 882)**	**(1 371)**	**(16)**	**(10 269)**

На кінець дня 31 березня 2017 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	**131 172**	**29**	**11 555**	**3 407**	**146 163**
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	60 641	-	-	-	60 641
кредити малим компаніям	70 531	-	-	-	70 531
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	11 045	3 407	14 452
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	**2 169**	-	-	-	**2 169**
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	2 169	-	-	-	2 169
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	**133 341**	**29**	**11 555**	**3 407**	**148 332**
Резерв під знецінення за кредитами	(9 717)	(1)	(1 429)	(10)	(11 158)
Усього кредитів за мінусом резервів	**123 624**	**28**	**10 126**	**3 397**	**137 174**

Якість кредитного портфеля Банку на кінець дня 31 грудня 2016 року характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	**129 153**	**30**	**12 163**	**3 429**	**144 775**
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	54 776	-	-	-	54 776
нові великі позичальники	3 553				3 553
кредити малим компаніям	70 824	-	-	-	70 824
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	12 163	3 429	15 592
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	**3 217**	-	-	-	**3 217**
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	3 217	-	-	-	3 217
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	**132 370**	**30**	**12 163**	**3 429**	**147 992**
Резерв під знецінення за кредитами	(8 882)	(1)	(1 371)	(16)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	**123 488**	**29**	**10 792**	**3 413**	**137 723**

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	5 005	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	**5 005**	**12 020**

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

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	5 005	5 005
- Державні установи (Національний банк України)	5 005	5 005
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	**5 005**	**5 005**

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.

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

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	12 020	12 020
- Державні установи (Національний банк України)	12 020	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	**12 020**	**12 020**

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	примітки	Звітний період	Попередній період
Грошові кошти з обмеженим правом використання		16 347	16 347
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)		56	23
Резерв під інші фінансові активи		(16 369)	(16 3594)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		**34**	**11**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 6 «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(балансовий рахунок 1500), якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100% .

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за І квартал 2017 року наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(12)	(16 359)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(10)	(10)
Залишок станом на кінець періоду	**(16 347)**	**(22)**	**(16 369)**

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

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	19	19
-малі компанії	-	19	19
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	37	37
-до 31 дня	-	25	25
-від 32 до 92 днів	-		
-від 93 до 183 днів		2	2
-від 184 до 365 днів		4	4
-більше 366 днів		6	6
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	56	16 403
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(22)	(16 369)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	23	34

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

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	6	6
-малі компанії	-	6	6
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	17	17
-до 31 дня	-	4	4
-від 32 до 92 днів	-	2	2
-від 93 до 183 днів		4	4
-від 184 до 365 днів		6	6
-більше 366 днів		1	1
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	23	16 370
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(12)	(16 359)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	11	11

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги		104	22
Інші активи		267	323
Резерв під інші активи		(23)	-
Усього інших активів за мінусом резервів		**348**	**345**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 7 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».
Станом на кінець дня 31 березня 2017 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 31 березня 2017 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	22 863	29 372
-поточні рахунки	15 085	19 566
-строкові кошти	7 778	9 806
Фізичні особи:	1 443	1 463
-поточні рахунки	576	590
-строкові кошти	867	873
Усього коштів клієнтів	**24 306**	**30 835**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 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)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 234	42%	15 869	51%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 380	18%	6 361	21%
Фізичні особи	1 443	6%	1 463	5%
Інші(виробництво)	8 243	34%	7 142	23%
Усього коштів клієнтів	**24 306**	**100%**	**30 835**	**100%**

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов`язань немає.

Примітка 11. Резерви за зобов`язаннями

	Примітки	Зобов`язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 1 кварталу 2017 року		42	42
Формування та/або збільшення резерву	20	(40)	(40)
Використання резерву		-	-
Залишок на кінець 2016 року		**2**	**2**

(у тисячах гривень)

	Примітки	Зобов`язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 2016 року		-	-
Формування та/або збільшення резерву		42	42
Використання резерву		-	-
Залишок на кінець 2016 року		**42**	**42**

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов`язаннями. Загальна сума зобов`язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 20).

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

Примітка 12. Інші фінансові зобов`язання

(у тисячах гривень)

	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		587	-
Інші фінансові зобов`язання (суми до з`ясування)		4	-
Усього інших фінансових зобов`язань		**591**	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		3	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 592	1 426
Усього		**1 595**	**1 448**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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 I квартал 2017 рік				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	9 260	-	9 260
Кредити та заборгованість клієнтів	6	46 601	90 573	137 174
Основні засоби та нематеріальні активи		-	4 219	4 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	5 005	-	5 005
Відстрочений податковий актив		3	-	3
Інші фінансові активи	8	34	-	34
Інші активи	9	348	-	348
Усього активів		**61 251**	**94 792**	**156 043**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	15 785	8 521	24 306
Резерви за зобов`язаннями	11	2	-	2
Інші фінансові зобов`язання	12	591	-	591
Інші зобов'язання	13	1 595	-	1 595
Усього зобов'язань		**17 973**	**8 521**	**26 494**

Попередній I квартал 2016 рік				
	примітки	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів		51 886	85 837	137 723
Основні засоби та нематеріальні активи		-	4 571	4 571
Цінні папери в портфелі банку до погашення		12 020	-	12 020
Відстрочений податковий актив		3	-	3
Інші фінансові активи		11	-	11
Інші активи		215	130	345
Усього активів		**70 725**	**90 538**	**161 263**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		30 835	-	30 835
Відстрочене податкове зобов`язання		42	-	42
Інші зобов'язання		1 448	-	1 448
Усього зобов'язань		**32 325**	-	**32 325**

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	7 626	6 243
Депозити овернайт в інших банках	-	53
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	57
Цінні папери в портфелі банку до погашення(депозитні сертифікати Національного банку України)	85	1 723
Усього процентних доходів	**7 711**	**8 076**
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(21)	(251)
Строкові кошти юридичних осіб	(373)	(143)
Строкові кошти інших банків	(1)	-
Усього процентних витрат	**(395)**	**(394)**
Чистий процентний дохід/(витрати)	**7 316**	**7 682**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1,2 та 3 звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	256	362
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	7	-
Операції на валютному ринку	89	91
Комісійні доходи за надані гарантії	6	-
Усього комісійних доходів	**358**	**453**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(21)	(21)
Усього комісійних витрат	**(21)**	**(21)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**337**	**432**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 звіту звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання персоналу	(2 616)	(2 405)
Амортизація основних засобів	(318)	(325)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(38)	(10)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(849)	(478)
Професійні послуги	(50)	(48)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(776)	(689)
Витрати із страхування	(1 439)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(46)	(66)
Інші	(38)	(340)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	**(6 170)**	**(4 361)**

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 18. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

(у тисячах гривень)

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток **За І квартал 2017 року**	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток **За І квартал 2016 року**
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(26)	-
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**(26)**	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 звіту звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 19. 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)

	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	610	605
Прибуток/(збиток) за рік	610	605
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	**4,88**	**4,84**

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

Примітка 20. 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, валюто-обмінні операції, кредитування;
- міжбанківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових те 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 безоплатної 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 2017 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	6 903	723	-	85	7 711
Комісійні доходи	314	44	-	-	358
Інші операційні доходи	-	-	-	-	-
Усього доходів сегментів	**7 217**	**767**	-	**85**	**8 069**
Процентні витрати	(373)	(21)	(1)	-	(395)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(620)	(53)	-	-	(673)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(23)	(23)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(26)	-	(26)
Результат від операцій з іноземною валютою	10	18	-	-	28
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(219)	(219)
Комісійні витрати	-	-	(21)	-	(21)
Відрахування до резервів за зобов`язаннями	-	40	-	-	40
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 170)	(6 170)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**6 234**	**751**	**(48)**	**(6 327)**	**610**

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

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	Усього
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: Прибуток/(збиток)	**2 152**	**664**	**89**	**(2 298)**	**605**

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 березня 2017 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	123 652	13 522	3 516	5 005	145 695
Усього активів сегментів	**123 652**	**13 522**	**3 516**	**5 005**	**145 695**
Нерозподілені активи	-	-	-	10 348	10 348
Усього активів	**123 652**	**13 522**	**3 516**	**15 353**	**156 043**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	23 453	1 443	-	-	24 896
Усього зобов'язань сегментів	**23 453**	**1 443**	-	-	**24 896**
Нерозподілені зобов'язання	-	-		1 598	1 598
Усього зобов'язань	**23 453**	**1 443**	-	**1 598**	**26 494**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 219	**4 219**
Амортизація	-	-	-	(357)	(357)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	123 518	14 205	3 742	12 020	153 485
Усього активів сегментів	**123 518**	**14 205**	**3 742**	**12 020**	**153 485**
Нерозподілені активи	-	-	-	7 778	7 778
Усього активів	**123 518**	**14 205**	**3 742**	**19 798**	**161 263**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	29 372	1 463	-	-	30 835
Усього зобов'язань сегментів	**29 372**	**1 463**	-	-	**30 835**
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 490	1 490
Усього зобов'язань	**29 372**	**1 463**	-	**1 490**	**32 325**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	**4 571**	**4 571**
Амортизація	-	-	-	(1 409)	(1 409)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Зобов`язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 березня 2017 року Банк має потенційні зобов`язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
До 1 року	2 748	2 757
Від 1 року до 5 років	4 809	7 583
Понад 5 років	-	-
Усього	**7 557**	**10 340**

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 31 березня 2017року 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)

	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	13 348	20 891
Фінансові гарантії	54	1 148
Резерв за зобов`язаннями, що пов`язані з кредитуванням	(2)	(42)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**13 400**	**21 997**

Примітка 22. 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 вплинуть 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)

	Провідний управлінський персонал	Інші пов`язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	640	305	945
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	17	764	781
Інші зобов`язання	19	-	19

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)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов`язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	54	-	54
Процентні витрати	-	-	14	14
Комісійні доходи	2	1	4	7

Протягом звітного періоду не відбувалось надання або погашення кредитів, наданих пов`язаним сторонам.

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 працівникам	1 359	30	1 236	80

Примітка 23. Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, 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, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалось.
Річними загальними зборами акціонерами Банку (протокол від 20.04.2017р.) було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 75 000 шт. існуючої номінальної вартості 1 000 грн., загальною номінальною вартістю 75 000 тис. грн. за рахунок додаткових внесків.

Затверджено до випуску та підписано

"_24_"__квітня_____2016_ року

Голова Правління _____ Р.М. Піддубний

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

Головний бухгалтер _____ Н.В. Гайова