



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА I КВАРТАЛ 2018 РОКУ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2018 року

	При- мітки	Звітний квартал	Попередній період
(у тисячах гривень)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		7 529	9 179
Кредити та заборгованість клієнтів		177 982	141 308
Інвестиції в цінні папери		33 041	80 237
Відстрочений податковий актив		52	52
Основні засоби та нематеріальні активи		3 160	3 454
Інші активи		331	337
Усього активів		222 095	234 567
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		13 704	24 169
Резерви за зобов'язаннями		1	14
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	33
Інші залучені кошти		-	-
Інші зобов'язання		2 050	2 303
Усього зобов'язань		15 755	26 519
Статутний капітал		200 000	200 000
Інший додатковий капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		3 938	3 938
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		2 402	4 110
Усього власного капіталу		206 340	208 048
Усього зобов'язань та власного капіталу		222 095	234 567

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За I квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

При- мітки	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
Процентні доходи	15	11 177	11 177	7 711
Процентні витрати	15	(74)	(74)	(395)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		11 103	11 103	7 316
Комісійні доходи		308	308	358
Комісійні витрати		(40)	(40)	(21)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			(26)	(26)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	16	184	28	28
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	16	22	(219)	(219)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	18	(6 159)	(6 159)	(696)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		4	40	40
Інші операційні доходи		16	-	-
Витрати на виплати працівникам		(3 172)	(3 172)	(2 616)
Витрати зносу та амортизація		(344)	(344)	(356)
Інші адміністративні та операційні витрати		(3 600)	(3 600)	(3 198)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 678)	610	610
Витрати на податок на прибуток		(14)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 692)	610	610
Прибуток/(збиток) за рік		(1 692)	610	610
Прибуток (збиток), що належить:				
власникам банку		(1 693)	610	610
Прибуток/(збиток) на акцію				

від діяльності, що триває:

чистий прибуток/(збиток) на

одну просту акцію(грн.)

(8,46)

(8,46)

4,88

4,88

скоригований чистий

прибуток/(збиток) на одну

просту акцію(грн.)

(8,46)

(8,46)

4,88

4,88

Прибуток/(збиток) на акцію,

що належить власникам

банку:

чистий прибуток/(збиток) на 19

одну просту акцію

(8,46)

(8,46)

4,88

4,88

за квартал(грн.)

скоригований чистий 19

прибуток/(збиток) на одну

(8,46)

(8,46)

4,88

4,88

просту акцію за

квартал(грн.)

Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова



Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

При- міт ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незареєст- ровані внески до статутного капіталу	Резервні фонди та інші	Неразпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	125 000	9 500	684	(6 246)	128 938
Вплив змін облікової політики, виправлення помилки та вплив переходу на нові та/або перглянуті стандарти та тлумачення	-	-	-	-	-
Прибуток/збиток за 3 місяця 2017 року	-	-	-	610	610
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2017 року	125 000	9 500	684	(5 636)	129 548
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(16)	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	3 938	4 094	208 032
Прибуток за 3 місяця 2018 року	-	-	-	(1 692)	(1 692)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 березня 2018 року	200 000	-	3 938	2 402	206 340

Затверджено до випуску та підписано

“26” квітня 2018 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 2018 року**

	(у тисячах гривень)	
	При- мітки	Звітний період Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	11 996	7 627
Процентні витрати, що сплачені	(98)	(409)
Комісійні доходи, що отримані	298	305
Комісійні витрати, що сплачені	(40)	(21)
Інші отримані операційні доходи	16	-
Результат операцій з іноземною валютою	184	28
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(3 059)	(2 451)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(3 600)	(3 197)
Податок на прибуток, сплачений	(14)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	5 683	1 882
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(43 350)	(266)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-	(33)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4	(24)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(10 465)	(5 149)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(13)	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	153	(591)
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	100	(167)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(47 888)	(4 348)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(534)	(5)
Придбання нематеріальних активів	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(534)	(5)
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	(227)	29
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(48 649)	(4 324)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	89 179	18 589
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	40 530	14 265

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)


Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

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 2018 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -62,50% акцій банку. Опосередкована істотна участь через юридичну особу ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED)(власник 100%), якій належить 37,50% акцій банку;
- Юридична особа - ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED)- Британські Вергинські Острови- акціонер Банку – 37,50% акцій банку.

Станом на кінець дня 31.03.2018 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

Протягом звітного періоду 2018 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

У звітному I кварталі 2018 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

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

- інфляційні процеси в цілому залишались контрольованими. Національний банк України залишив незмінними прогнози інфляції на 2017-2019 роки, пом'якшив монетарну політику шляхом зниження облікової ставки та послабив адміністративні валютні обмеження;
- успішне продовження програми з МВФ, збільшення міжнародних резервів;
- інфляційні очікування поліпшились, зокрема, в зв'язку із сприятливою ситуацією на валютному ринку, зміцненням гривні до долара США;
- активізувався споживчий попит та попит на робочу силу;
- тривав поступовий приріст депозитів у банківську систему тощо.

Банк продовжував здійснювати виважену кредитну політику, 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 відрізнятися 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.

**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 2017 рік, за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 01 січня 2018 року, що зазначені нижче.

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.

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.

Запровадження нових або переглянутих стандартів

У першому кварталі 2018 року Банком були застосовані в обліку вимоги МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». У зв'язку зі зміною моделі кредитних ризиків, застосування нових вимог призвело до незначного збільшення суми резервів під зменшення корисності активів.

Банк перерахував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9. Різниця, що виникає у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 01 січня 2018 року.

Класифікація та оцінка

Згідно з МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «тільки погашення основного боргу і відсотків» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою керуються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки СВПЗ.

Банк визнає, що утримує кредити, надані фізичним та юридичним особам задля збирання контрактних грошових потоків. **Банк не здійснює** придбання кредитів у інших організацій.

Якщо Банк змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами, він перекласифікує всі фінансові активи, яких торкнулась ця зміна.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишається в основному незмінною в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IFRS) 39.

Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогностичних очікуваних кредитних збитків замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IFRS) 39.

Починаючи з 01 січня 2018 р. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі іменуються «фінансовими інструментами».

Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється в сумі кредитних збитків, які, як очікується, виникнуть протягом терміну дії активу, якщо кредитний ризик по даному фінансовому активу значно збільшився з моменту первісного визнання. В іншому випадку резерв під збитки буде оцінюватися в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. 12 місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін і Банком розраховуються на індивідуальній основі.

Банк встановив політику здійснення оцінки на кінець кожного звітного періоду щодо того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, шляхом урахування зміни ризику настання дефолту протягом строку дії фінансового інструменту.

Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

1 етап: При первісному визнанні кредиту Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам. До етапу 1 також відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з етапу 2.

2 етап: Якщо кредитний ризик по кредиту значно збільшився з моменту первісного визнання, Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін. До етапу 2 відносяться кредити та інші кредитні лінії, кредитний ризик за якими зменшився до такого ступеня, що вони були переведені з етапу 3.

3 етап: Кредити, які є знеціненими. Банк визнає резерв під знецінення в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, то необхідно зменшити балансову вартість цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу.

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі сценаріїв, зважених з урахуванням ймовірності, для оцінки очікуваних недоотриманих грошових коштів, які дисконтуються з використанням ЕПС або її приблизного значення. Недоотримання коштів - це різниця між грошовими потоками, що належать організації відповідно до договору, і грошовими потоками, які організація очікує отримати.

Основними елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків є:

- **ймовірність дефолту (PD)** - являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового періоду. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.
- **експозиція під ризиком (EAD)** - розрахункова величина, що перебуває під ризиком дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.
- **рівень втрат при дефолті (LGD)** - розрахункова оцінка збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. *LGD* розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається в відсотках по відношенню до *EAD*.

Банк застосовує якісний та кількісний методи для визначення, що відбулося значне збільшення кредитного ризику по активу, наприклад, список проблемних клієнтів/інструментів або реструктуризація активу. Незалежно від зміни рівнів рейтингу вважається, що якщо передбачені договором платежі прострочені більше ніж на 30 днів, то відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Банк вважає, що за фінансовим інструментом стався дефолт, і, отже, відносить його до 3 етапу для цілей розрахунку очікуваних кредитних збитків в будь-якому випадку, коли позичальник прострочив передбачені договором виплати на 90 днів.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі.

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	5 587	2 960
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 558	4 299
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	384	1 920
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 529 ✓	9 179 ✓

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

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 384 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	184 513	141 125
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	510	22
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 245	14 075
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	339
Резерв під знецінення кредитів	(20 286)	(14 253)
Усього кредитів за мінусом резервів	177 982 ✓	141 308 ✓

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 заборгованість за кредитами за три місяця 2018 року

	(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
Залишок за станом на початок періоду	(13 059)	(22)	(1 170)	(2)	(14 253)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 500	1	(8 536)	2	(6 033)
Залишок за станом на кінець періоду	(10 559)	(21)	(9 706)	-	(20 286)

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

	(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
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)

На кінець дня 31 березня 2018 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	Усього
Непрострочені та незнецінені:	156 499	504	8 855	165 858
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	29 725	-	-	29 725
нові великі	44 244	-	-	44 244
кредити малим компаніям	82 530	-	-	82 530
інші кредити фізичним особам	-	504	8 855	9 359
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	28 003	17	4 390	32 410
із затримкою платежу до 31 дня	23 917	-	-	-
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	817	-	4 390	5 207
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	3 269	17	-	3 286
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	184 502	521	13 245	198 268
Резерв під знецінення за кредитами	(10 559)	(21)	(9 706)	(20 286)
Усього кредитів за мінусом резервів	173 943	500	3 539	177 982

Якість кредитного портфеля Банку на кінець дня 31 грудня 2017 року 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:	137 988	-	14 075	339	152 402
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	44 771	-	-	-	44 771
нові великі позичальники	296	-	-	-	296
кредити малим компаніям	92 921	-	-	-	92 921
інші кредити фізичним особам	-	-	14 075	339	14 414
Прострочені, але незнецінені :	3 137	22	-	-	3 159
-із затримкою платежу до 31 дня	2 557	-	-	-	2 557
-із затримкою платежу від 32 днів до 92 днів	165	-	-	-	165
-із затримкою платежу від 93 днів до 183 днів	165	-	-	-	165
-із затримкою платежу від 184 днів до 365(366) днів	330	22	-	-	352
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	141 125	22	14 075	339	155 561
Резерв під знецінення за кредитами	13 058	22	1 171	2	14 253
Усього кредитів за мінусом резервів	128 067	-	12 904	337	141 308

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	33 041	80 237
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	33 041 ✓	80 237 ✓

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 звітний період наведено у таблиці

	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	33 041	33 041
- Державні установи (Національний банк України)	33 041	33 041
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	33 041	33 041

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	80 237	80 237
- Державні установи (Національний банк України)	80 237	80 237
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	80 237	80 237



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)	10	8
Резерв під інші фінансові активи	(16 355)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2	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 три місяця 2018 року наведено нижче.

	(у тисячах гривень)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(6)	(16 353)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(2)	(2)
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(8)	(16 355)

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:	-		
-малі компанії	-	2	2
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	8	8
-до 31 дня	-	-	-
-від 32 до 92 днів	-	1	1
-від 93 до 183 днів	-	-	-
-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	10	16 357
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(8)	(16 355)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	2	2



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:		1	1
-малі компанії		1	1
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:		7	7
-до 31 дня	-	1	1
-від 32 до 92 днів	-	6	6
-від 93 до 183 днів		-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	8	16 355
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(6)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	2	2

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги	255	174
Дебіторська заборгованість з придбання активів	179	136
Інші активи	228	196
Резерв під інші активи	(333)	(171)
Усього інших активів за мінусом резервів	329	335

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

Станом на кінець дня 31 березня 2018 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 2018 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	13 281	23 546
-поточні рахунки	6 673	16 807
-строкові кошти	6 607	6 739
Фізичні особи:	423	623
-поточні рахунки	261	461
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	13 704	24 169

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)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 845	21	2 065	9
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 515	18	4 834	20
Фізичні особи	423	3	623	3
Інші(виробництво)	1 111	8	9 788	40
Інші(нерезидент-інвестор)	6 810	50	6 859	28
Усього коштів клієнтів	13 704	100	24 169	100

Станом на кінець дня 31 березня 2018 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 2018 року		14	14
Формування та/або збільшення резерву	20	(13)	(13)
Використання резерву		-	-
Залишок на кінець 1 кварталу 2018 року		1	1

	(у тисячах гривень)		
	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 2017 року		42	42
Формування та/або збільшення резерву		(40)	(40)
Використання резерву		-	-
Залишок на кінець 1 кварталу 2017 року		2	2

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов'язаннями. Загальна сума зобов'язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 21).

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

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

		(у тисячах гривень)	
	Приміт- ки	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання (кошти за недіючими рахунками)		14	
Усього інших фінансових зобов'язань		14	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення 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		10	8
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 026	1 949
Доходи майбутніх періодів		-	169
Інша заборгованість(кредиторська заборгованість за послуги)		-	24
Усього		2 036	2 150

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «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 2018 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 529	-	7 529
Кредити та заборгованість клієнтів	6	60 531	117 451	177 982
Інвестиції в цінні папери		33 041	-	33 041
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 160	3 160
Відстрочений податковий актив		52	-	52
Інші фінансові активи	8	2	-	2
Інші активи	9	199	130	329
Усього активів		101 354	120 741	222 095
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	13 494	210	13 704
Резерви за зобов'язаннями	11	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	12	14	-	14
Інші зобов'язання	13	2 036	-	2 036
Усього зобов'язань		15 544	210	15 755
Попередній I квартал 2017 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		9 260	-	9 260
Кредити та заборгованість клієнтів		46 601	90 573	137 174
Основні засоби та нематеріальні активи		-	4 219	4 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення		5 005	-	5 005
Відстрочений податковий актив		3	-	3
Інші фінансові активи		34	-	34
Інші активи		218	130	348
Усього активів		61 251	94 792	156 043
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		15 785	8 521	24 306
Резерви за зобов'язаннями		2	-	2
Інші фінансові зобов'язання		591	-	591
Інші зобов'язання		1 595	-	1 595
Усього зобов'язань		17 973	8 521	26 494

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	8 490	7 626
Цінні папери в портфелі банку до погашення(депозитні сертифікати Національного банку України)	2 687	85
Усього процентних доходів	11 177	7 711
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(7)	(21)
Строкові кошти юридичних осіб	(67)	(373)
Строкові кошти інших банків	-	(1)
Усього процентних витрат	(74)	(395)
Чистий процентний дохід/(витрати)	11 103 ✓	7 316 ✓

Дані цієї примітки використовуються для заповнення 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	237	256
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	6	7
Операції на валютному ринку	61	89
Комісійні доходи за надані гарантії	4	6
Усього комісійних доходів	308 ✓	358
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(40)	(21)
Усього комісійних витрат	(40) ✓	(21)
Чистий комісійний дохід/витрати	267	337

Дані цієї примітки використовуються для заповнення 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	3 172	2 616
Амортизація основних засобів	306	318
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	38	38
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1 002	849
Професійні послуги	148	50
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	752	776
Витрати із страхування	1 548	1 439
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	98	46
Інші	52	38
Усього адміністративних та інших операційних витрат	7 116 ✓	6 170

Дані цієї примітки використовуються для заповнення 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 три місяця 2018 року	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За три місяця 2017 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 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.

	три місяця 2018 року	три місяця 2017 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 693)	610
Прибуток/(збиток) за 3 місяця	(1 693)	610
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(8,46)	4,88

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 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 2018 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	7 828	662	-	2 687	11 177
Комісійні доходи	295	13	-	-	308
Інші операційні доходи	-	-	-	16	16
Усього доходів сегментів	8 123	675	-	2 703	11 501
Процентні витрати	(67)	(7)	-	-	(74)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 434)	(2 561)	-	-	(5 995)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(2)	-	-	(162)	(164)
Результат від операцій з іноземною валютою	126	58	-	-	184
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	22	-	-	-	22
Комісійні витрати	-	-	(40)	-	(40)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4	-	-	-	4
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 976)	(426)	-	(1 728)	(7 130)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(204)	(2 261)	(40)	813	(1 692)
Прибуток/(збиток)	(204)	(2 261)	(40)	813	(1 692)

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 31 березня 2017 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	6 903	723	-	85	7 711
Комісійні доходи	314	44	-	-	358
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 переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(219)	(219)
Результат від операцій з іноземною валютою	10	18	-	-	28
Комісійні витрати	-	-	(21)	-	(21)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	40	-	-	40
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 170)	(6 170)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	6 234	751	(48)	(6 327)	610
Прибуток/(збиток)	6 234	751	(48)	(6 327)	610

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

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	174 442	3 539	1 942	33 041	212 964
Усього активів сегментів	174 442	3 539	1 942	33 041	212 964
Нерозподілені активи	-	-	-	9 131	9 131
Усього активів	174 442	3 539	1 942	42 172	222 095 ✓
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	13 295	424	-	2 036	15 755
Усього зобов'язань сегментів	13 295	424	-	2 036	15 755
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	13 295	424	-	2 036	15 755 ✓
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 160	3 160
Амортизація	-	-	-	(344)	(344)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 грудня 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	128 067	13 241	1 920	80 237	223 465
Усього активів сегментів	128 067	13 241	1 920	80 237	223 465
Нерозподілені активи	-	-	-	11 102	11 102
Усього активів	128 067	13 241	1 920	91 339	234 567
ЗОВОВ'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)

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 2018 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	2 757	2 748
Від 1 року до 5 років	2 067	4 809
Понад 5 років	-	-
Усього	4 824	7 557

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 31 березня 2018 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)	
	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	42 632	13 348
Фінансові гарантії	74	54
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(2)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	42 705	13 400

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 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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	1 384	-	1 384
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(23)	-	(23)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	121	156	250	527
Інші зобов'язання	-	74	-	74

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	-	62	-	62
Процентні витрати	-	-	-	-
Комісійні доходи	1	1	20	22

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	1 205	113	1 359	30

Примітка 23. 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.

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” квітня 2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова