



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА II КВАРТАЛ 2016 РОКУ

м. Київ

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2016 року**

Найменування статті	Примітки	(у тисячах гривень)	
		Звітний квартал	Попередній період
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	5	23 699	5 780
2.Кошти в інших банках		-	-
3.Кредити та заборгованість клієнтів	6	129 008	125 765
4.Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	23 074	28 162
5.Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	57
6.Відстрочений податковий актив		47	47
7.Основні засоби та нематеріальні активи		4 379	4 417
8.Інші фінансові активи	8	9	6
9.Інші активи	9	184	253
10.Усього активів		180 400	164 487
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11.Кошти клієнтів	10	51 923	25 648
12.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 225
13.Відстрочені податкові зобов'язання		20	20
14.Резерви за зобов'язаннями		1	-
15.Інші фінансові зобов'язання	11	380	-
16.Інші зобов'язання	12	1 316	1 409
17.Усього зобов'язань		53 640	29 302
18.Статутний капітал		125 000	125 000
19.Незареєстровані внески до статутного капіталу		9 500	-
20. Резервіні та інші фонди банку		684	59
21.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(8 424)	10 125
22.Усього власного капіталу		126 760	135 184
23.Усього зобов'язань та власного капіталу		180 400	164 487

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” липня 2016 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 II квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	(у тисячах гривень)			
		Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком
1. Процентні доходи	13	7 423	15 499	7 265	13 512
2. Процентні витрати	13	(478)	(872)	(164)	(292)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		6 945	14 624	7 100	13 220
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(11 193)	(14 751)	(1 947)	1 507
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(4 248)	(124)	5 153	14 727
6. Комісійні доходи	14	457	910	278	539
7. Комісійні витрати	14	(24)	(45)	(30)	(52)
8. Результат від операцій з іноземною валютою		83	153	57	449
9. Результат від переоцінки іноземної валюти		(278)	62	(42)	403
10. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-	2	(1)
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(1)	(1)	(41)	(42)
12. Інші операційні доходи		2	2	-	-
13. Адміністративні та інші операційні витрати	15	(4 920)	(9 281)	(3 550)	(7 009)
14. Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8 929)	(8 324)	1 827	9 014
15. Витрати на податок на прибуток		(100)	(100)	-	(68)
16. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(9 029)	(8 424)	1 827	8 946
17. Прибуток/(збиток) за рік		(9 029)	(8 424)	1 827	8 946
18. Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		(9 029)	(8 424)	1 827	8 946
19. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що		(9 029)	(8 424)	1 827	8 946

триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(72,23)	(67,39)	14,64	71,59
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(72,23)	(67,39)	14,64	71,59

20. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	(72,23)	(67,39)	14,64	71,59
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)	(72,23)	(67,39)	14,64	71,59
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)	(72,23)	(67,39)	14,64	71,59

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” липня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резервні фонди та інші	Нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець 2015 року	125 000		59	10 125	135 184
Скоригований залишок на початок 1 кварталу 2016 року	125 000	-	59	10 125	135 184
Прибуток(збиток) за 1 квартал 2016 року	-	-	-	605	605
Залишок на кінець 1 кварталу 2016 року	125 000		59	10 730	135 789
Скоригований залишок на початок 2 квартал 2016 року	125 000		59	10 730	135 789
Прибуток(збиток) за 2 квартал 2016 року	-	-	-	(8 424)	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-		625	(625)	-
Незареєстрований статутний капітал		9 500		(9 500)	-
Залишок на кінець 2 кварталу 2016 року	125 000	9 500	684	(8 424)	126 760

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” липня 2016 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 рух грошових коштів
за прямим методом
за II квартал 2016 року**

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	13 386	25 422
Процентні витрати, що сплачені	(872)	(586)
Комісійні доходи, що отримані	910	1 875
Комісійні витрати, що сплачені	(45)	(117)
Інші операційні доходи	2	2
Результат операцій з іноземною валютою	215	1 242
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	26
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(4 571)	(8 682)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(3 710)	(8 275)
Податок на прибуток, сплачений	(100)	(125)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	5 215	10 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	28 793
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 677)	(17 411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(7)	77
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	68	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	26 275	5 764
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	(380)	1 167
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	93	(732)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	29 589	17 627
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів в портфель до погашення	(23 000)	(28 000)
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі до погашення	28 000	-
Придбання основних засобів	(141)	(508)
Придбання нематеріальних активів	(310)	(598)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	4 549	(29 106)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	34 138	(699)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 780	6 479
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	39 917	5 780



В Звіті « Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів» строка Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду на 16 219 тис.грн. більше (строка 1 Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)-23 699 тис.грн.). Це обумовлено тим, що в зазначеному звіті до категорії грошові кошти та їх еквіваленти включено сума сформованих резервів (16 219 тис.грн.) за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках.

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” липня 2016 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 30 червня 2016 року:

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

Станом на кінець дня 30.06.2016 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

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

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 30 червня 2016 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

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

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

Продовження військового конфлікту на Донбасі, різка девальвація гривні та прискорення інфляції були основними чинниками, які спричинили падіння економіки у 2015 році.

2016 рік почався з поступової девальвації гривні та зростання політичної нестабільності в країні. Незважаючи на тиск на валютному ринку, який майже зник у квітні 2016 року, більшість економічних показників продемонстрували покращення динаміки за I півріччя 2016 року. Темпи росту інфляції сповільнилися.

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 відрізнитися від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

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

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

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

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

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку. При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна 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)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	6 901	1 906
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 023	1 618
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	28 993	2 256
Резерв під знецінення коштів, розміщених на кореспондентських рахунках	(16 219)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	23 699	5 780

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

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 12 775 тис.грн. класифіковані Банком за I категорією(найвищою). Решта коштів у сумі 16 219 тис.грн. класифіковані Банком за V категорією якості, сформований резерв за ними складає 16 219 тис.грн.-100%.

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

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	121 686	120 766
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 344	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 458	3 558
Резерв під знецінення кредитів	(8 480)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	129 008	125 765

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(13 017)	(420)	(35)	(13 472)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 827	151	14	4 992
Залишок за станом на кінець періоду	(8 190)	(269)	(21)	(8 480)

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

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за станом на 01 січня 2016 року

(у тисячах гривень)

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

На кінець дня 30 червня 2016 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	115 396	12 344	3 458	131 198
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	82 776	-	-	82 776
кредити малим компаніям	32 620	-	-	32 620
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	12 344	3 458	15 802
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	9 290	-	-	6 290
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 705	-	-	2 705
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	3 585	-	-	3 585
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	121 686	12 344	3 458	137 488
Резерв під знецінення за кредитами	(8 190)	(269)	(21)	(8 480)
Усього кредитів за мінусом резервів	113 496	12 075	3 437	129 008

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

(у тисячах гривень)

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

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	23 074	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	23 074	28 162

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

Найменування статті	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	23 074	23 074
- Державні установи (Національний банк України)	23 074	23 074
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	23 074	23 074

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

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

Примітка 8. Інші фінансові активи

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	17	9
Резерв під інші фінансові активи	(8)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9	6

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	4	4
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	4	4
Залишок станом на кінець періоду	8	8

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	10	10
-малі компанії	10	10
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	7	7
-до 31 дня	3	3
-від 39 до 180 днів	4	4
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	17	17
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	(8)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	9	9

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

(у тисячах гривень)

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

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	85
Передоплата за послуги	4	4
Інші активи	180	164
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	184	253

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	30 632	18 218
-поточні рахунки	21 513	17 307
-строкові кошти	9 119	911
Фізичні особи:	21 291	7 430
-поточні рахунки	15 226	868
-строкові кошти	6 065	6 562
Усього коштів клієнтів	51 923	25 648

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

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 129	35%	1 293	5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9 387	18%	14 699	57%
приватні фінансові компанії	29	1%	89	1%
Фізичні особи	21 513	41%	7 430	29%
Інші(виробництво)	2 866	5%	2 137	8%
Усього коштів клієнтів	51 923	100%	25 648	100%

Зміна структури коштів клієнтів станом на 01 липня 2016 року відбулась за рахунок збільшення частки коштів фізичних осіб. Змінилась(збільшилась) частка коштів юридичних осіб, що працюють у сфері будівництва, операцій з нерухомим майном з одночасним зменшенням коштів юридичних осіб, які працюють у сфері торгівлі.

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року загальна балансова вартість залучених коштів клієнтів, яка є забезпеченням зобов'язань складає 4 987 тис. грн:

- депозити фізичних осіб, які є забезпеченням за кредитами фізичних осіб.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	279	-
Інші фінансові зобов'язання (кошти на рахунку до з'ясування)	101	-
Усього	380	-

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	30	102
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 286	971
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	225
Доходи майбутніх періодів	-	111
Усього	1 316	1 409

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 699	-	23 699	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	28 890	100 118	129 008	33 744	92 021	125 765
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 379	4 379	-	4 417	4 417
Цінні папери в портфелі банку до погашення	23 074	-	23 074	28 162	-	28 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	57	-	57
Відстрочений податковий актив	47	-	47	47	-	47
Інші фінансові активи	9	-	9	6	-	6
Інші активи	54	130	184	123	130	253
Усього активів	75 773	104 627	180 400	67 899	96 568	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	51 923	-	51 923	25 648	-	25 648
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	2 225	-	2 225
Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	20	20	-	20
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 316	-	1 316	-	-	-
Інші зобов'язання	380	-	380	1 409	-	1 409
Усього зобов'язань	53 640	-	53 640	29 282	-	29 282

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	12 614	24 002
Депозити овернайт в інших банках	72	2 376
Кореспондентські рахунки в інших банках	63	28
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 750	2 222
Усього процентних доходів	15 499	28 628
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(603)	(572)
Строкові кошти юридичних осіб	(269)	(11)
Строкові кошти інших банків		(3)
Усього процентних витрат	(872)	(586)
Чистий процентний дохід/(витрати)	14 627	28 042

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

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	574	1 250
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	9	21
Операції на валютному ринку	325	709
Комісійні доходи за надані гарантії	2	4
Усього комісійних доходів	910	1 884
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(45)	(117)
Усього комісійних витрат	(45)	(117)
Чистий комісійний дохід/витрати	865	1 767

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

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
1.Витрати на утримання персоналу	(4 886)	(8 989)
2.Амортизація основних засобів	(662)	(1 227)
3.Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(23)	(41)
4.Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(927)	(2 282)
5.Професійні послуги	(73)	(499)
6.Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(1 378)	(2 933)
7.Витрати із страхування	(683)	(1 756)
8.Витрати на маркетинг та рекламу	-	(498)
9.Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(129)	(307)
10.Інші	(520)	(271)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(9 281)	(18 532)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 звіту звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

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

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(8 424)	10 142
Прибуток/(збиток) за рік	(8 424)	10 142
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(67,39)	81,14

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

Примітка 17. Операційні сегменти

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

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

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

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валютно-обмінні операції, кредитування;
- міжбанківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

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

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

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

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 червня 2016 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	11 123	1 491	135	2 750	15 499
Комісійні доходи	687	216	8	-	910
Інші операційні доходи	2	-	-	-	2
Усього доходів сегментів	11 812	1 707	143	2 750	16 411
Процентні витрати	(603)	(269)	-	-	(872)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 472	89	(16 312)	-	(14 751)
Результат від операцій з іноземною валютою	124	29	-	62	215
Комісійні витрати	-	-	(45)	-	(45)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	-	-	-	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(9 281)	(9 281)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	12 805	1 556	(16 214)	(6 469)	(8 324)
Прибуток/(збиток)					

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	113 504	15 513	12 775	23 074	164 866
Усього активів сегментів	113 504	15 513	12 775	23 074	164 866
Нерозподілені активи				15 534	15 534
Усього активів	113 504	15 513	12 775	38 608	180 400
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	31 013	21 291	-	-	52 302
Усього зобов'язань сегментів	31 013	21 291	-	-	52 302
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 336	1 336
Усього зобов'язань	31 013	21 291	-	1 336	53 640
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 379	4 379
Амортизація	-	-	-	(685)	(685)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік.

(у тисячах гривень)

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

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 18. Потенційні зобов'язання банку
Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 30 червня 2016 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	6 894	8 270
Понад 5 років	-	-
Усього	9 651	11 027

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 4 роки. Станом на 30 червня 2016 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

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

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

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

(у тисячах гривень)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	15 971	12 205
Гарантії видані	23	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	15 993	12 205

Примітка 19. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)				
Найменування статті	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16%)	-	633	275	908
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	82	1 062	1 144
Інші зобов'язання	-	46	30	76

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



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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	17
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	79

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати працівникам	2 734	201	5 320	640

Примітка 20. Події після дати балансу.

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