



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА III КВАРТАЛ 2016 РОКУ

м. Київ

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

Найменування статті	Примітки	Звітний квартал	(у тисячах гривень) Попередній період
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	5	26 536	5 780
2.Кошти в інших банках		-	-
3.Кредити та заборгованість клієнтів	6	131 063	125 765
4.Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	8 037	28 162
5.Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	57
6.Відстрочений податковий актив		47	47
7.Основні засоби та нематеріальні активи		4 623	4 417
8.Інші фінансові активи	8	5	6
9.Інші активи	9	198	253
10.Усього активів		170 509	164 487
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11.Кошти клієнтів	10	42 504	25 648
12.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 225
13.Відстрочені податкові зобов'язання		20	20
14.Резерви за зобов'язаннями		-	-
15.Інші фінансові зобов'язання	11	-	-
16.Інші зобов'язання	12	1 336	1 409
17.Усього зобов'язань		43 860	29 302
18.Статутний капітал		125 000	125 000
19.Незареєстровані внески до статутного капіталу		9 500	-
20. Резерві та інші фонди банку		684	59
21.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		(8 535)	10 125
22.Усього власного капіталу		126 649	135 184
23.Усього зобов'язань та власного капіталу		170 509	164 487

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” жовтня 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 III 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	7 803	23 302	7 307	20 818
2. Процентні витрати	13	(388)	(1 260)	(150)	(442)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 415	22 042	7 157	20 376
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(2 211)	(16 963)	16	1 524
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		5 204	5 079	7 173	16 254
6. Комісійні доходи	14	383	1 293	429	968
7. Комісійні витрати	14	(29)	(74)	(19)	(71)
8. Результат від операцій з іноземною валютою		17	170	16	466
9. Результат від переоцінки іноземної валюти		(219)	(157)	40	444
10. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-	1	(1)
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		1	-	42	-
12. Інші операційні доходи		1	3	1	1
13. Адміністративні та інші операційні витрати	15	(5 466)	(14 747)	(4 045)	(11 055)
14. Прибуток/(збиток) до оподаткування		(111)	(8 434)	3 664	12 678
15. Витрати на податок на прибуток		-	(100)	-	(68)
16. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(111)	(8 534)	3 664	12 610
17. Прибуток/(збиток) за рік		(111)	(8 534)	3 664	12 610
18. Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		(111)	(8 534)	3 664	12 610
19. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що		(111)	(8 534)	3 664	12 610



триває:

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(0,88)	(68,27)	29,29	100,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(0,88)	(68,27)	29,29	100,88

20. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)	(0,88)	(68,27)	29,29	100,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)	(0,88)	(68,27)	29,29	100,88

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” жовтня 2016 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 III 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 01 січня 2015 року	125 000			(17)	124 983
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	59	-	59
Прибуток(збиток) за дев'ять місяців 2015 року	-	-	-	12 611	12 611
Залишок на кінець дня 30 вересня 2015 року	125 000		59	12 594	137 653
Залишок на 01 січня 2016 року	125 000		59	10 125	135 184
Розподіл прибутку до резервних фондів	-		625	(625)	-
Прибуток(збиток) за дев'ять місяців 2016 року	-		-	(8 535)	(8 535)
Незареєстрований статутний капітал		9 500		(9 500)	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року	125 000	9 500	684	(8 535)	126 649

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” жовтня 2016 року

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


Голова Правління

«БАНК
«ПОРТАЛ»

Головний бухгалтер

Ідентифікаційний
код 38870739

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

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

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	20 586	25 422
Процентні витрати, що сплачені	(1 260)	(586)
Комісійні доходи, що отримані	1 293	1 875
Комісійні витрати, що сплачені	(74)	(117)
Інші операційні доходи	3	2
Результат операцій з іноземною валютою	13	1 242
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	26
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(7 349)	(8 682)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(6 351)	(8 275)
Податок на прибуток, сплачений	(100)	(125)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	6 761	10 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	28 793
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 913)	(17 411)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(16 344)	77
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	55	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16 855	5 764
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	-	1 167
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	123	(732)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	1 537	17 627
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів в портфель до погашення	(8 000)	(28 000)
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі до погашення	28 000	
Придбання основних засобів	(471)	(508)
Придбання нематеріальних активів	(310)	(598)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	19 219	(29 106)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	20 756	(699)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5 780	6 479
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	26 536	5 780

Затверджено до випуску та підписано

“ 26 ” жовтня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

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

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

Країна реєстрації банку- Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

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

Скорочене офіційне найменування Банку:

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

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

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



- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 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 III кварталу 2016 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

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

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

У звітному III 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, різька 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 дев'ять місяців 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 стандартів 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	9 777	1 906
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 866	1 618
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	12 893	2 256
Резерв під знецінення коштів, розміщених на кореспондентських рахунках	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26 536	5 780

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 12 893 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)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	126 725	120 766
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 540	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 458	3 558
Резерв під знецінення кредитів	(10 660)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	131 063	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 дев'ять місяців 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	742	(1 326)	(9)	(593)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 946)	(1 680)	(33)	(10 660)

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 вересня 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:	123 221	11 540	3 458	138 219
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	87 046	-	-	87 046
кредити малим компаніям	36 175	-	-	36 175
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		11 540	3 458	14 998
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	3 504	-	-	3 504
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	3 504	-	-	3 504
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	126 725	11 540	3 458	141 723
Резерв під знецінення за кредитами	(8 946)	(1 680)	(33)	(10 660)
Усього кредитів за мінусом резервів	117 779	9 860	3 425	131 063



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	8 037	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	8 037	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	8 037	8 037
- Державні установи (Національний банк України)	8 037	8 037
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	8 037	8 037

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
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	-
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	14	9
Резерв під інші фінансові активи	(16 356)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5	6

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 9 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесені кошти на коррахунку в іншому банку, за якими сформовано 100% резерв.



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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	8	8
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	16 348	16 348
Залишок станом на кінець періоду	16 356	16 356

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:	3	3
-малі компанії	3	3
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	11	11
-до 31 дня	3	3
-від 39 до 180 днів	8	8
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 361	16 361
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 356)	(16 356)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5	5

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:	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

**Примітка 9. Інші активи**

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5	85
Передоплата за послуги	2	4
Інші активи	191	164
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	198	253

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

Станом на кінець дня 30 вересня 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:	25 919	18 218
-поточні рахунки	18 493	17 307
-строкові кошти	7 426	911
Фізичні особи:	16 585	7 430
-поточні рахунки	15 756	868
-строкові кошти	829	6 562
Усього коштів клієнтів	42 504	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	7 437	17%	1 293	5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 410	15%	14 699	57%
приватні фінансові компанії	2 052	5%	89	1%
Фізичні особи	16 585	39%	7 430	29%
Інші(виробництво)	10 020	24%	2 137	8%
Усього коштів клієнтів	42 504	100%	25 648	100%

Станом на кінець дня 30 вересня 2016 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

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	1 306	971
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	225
Доходи майбутніх періодів	-	111
Усього	1 336	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	26 536	-	26 536	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	33 604	97 459	131 063	33 744	92 021	125 765
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 623	4 623	-	4 417	4 417
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8 037	-	8 037	28 162	-	28 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	57	-	57
Відстрочений податковий актив	47	-	47	47	-	47
Інші фінансові активи	5	-	5	6	-	6
Інші активи	68	130	198	123	130	253
Усього активів	68 297	102 212	170 509	67 899	96 568	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти клієнтів	42 504	-	42 504	25 648	-	25 648
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	-	2 225	-	2 225
Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	20	20	-	20
Інші зобов'язання	1 336	-	1 336	1 409	-	1 409
Усього зобов'язань	43 860	-	43 860	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	19 874	17 698
Депозити овернайт в інших банках	230	2 376
Кореспондентські рахунки в інших банках	64	13
Цінні папери в портфелі банку до погашення(депозитні сертифікати Національного банку України)	3 134	731
Усього процентних доходів	23 302	20 818
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(338)	(439)
Строкові кошти юридичних осіб	(922)	-
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Усього процентних витрат	(1 260)	(442)
Чистий процентний дохід/(витрати)	22 042	20 376

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	789	618
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	14	17
Операції на валютному ринку	488	328
Комісійні доходи за надані гарантії	2	5
Усього комісійних доходів	1 293	968
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(74)	(71)
Усього комісійних витрат	(74)	(71)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 219	897

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

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1. Витрати на утримання персоналу	(7 349)	(5 965)
2. Амортизація основних засобів	(990)	(902)
3. Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(56)	(31)
4. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 049)	(858)
5. Професійні послуги	(731)	(758)
6. Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(2 227)	(2 203)
7. Витрати із страхування	(1 843)	-
8. Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
9. Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(208)	(115)
10. Інші	(294)	(223)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(14 747)	(11 055)

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.

(у тисячах гривень)		
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(8 534)	10 142
Прибуток/(збиток) за рік	(8 534)	10 142
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(68,27)	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 вересня 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	17 627	2 247	294	3 134	23 302
Комісійні доходи	1 050	235	8	-	1 293
Інші операційні доходи	3	-	-	-	3
Усього доходів сегментів	18 680	2 482	302	3 134	24 598
Процентні витрати	(922)	(338)	-	-	(1 260)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	719	(1 335)	(16 347)	-	(16 963)
Результат від операцій з іноземною валютою	138	33	-	(158)	13
Комісійні витрати	-	-	(74)	-	(74)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 747)	(14 747)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	18 614	842	(16 119)	(11 771)	(8 434)
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 III 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	117 778	13 284	12 893	8 037	151 992
Усього активів сегментів	117 778	13 284	12 893	8 037	151 992
Нерозподілені активи				18 517	18 517
Усього активів	117 778	13 284	12 893	26 554	170 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	25 919	16 585	-	-	42 504
Усього зобов'язань сегментів	25 919	16 585	-	-	42 504
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 356	1 356
Усього зобов'язань	25 919	16 585	-	1 356	43 860
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 623	4 623
Амортизація	-	-	-	(1 047)	(1 047)

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 вересня 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	6 207	8 270
Понад 5 років	-	-
Усього	8 964	11 027

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 4 роки. Станом на 30 вересня 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	25 053	12 205
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	25 053	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 %)	-	635	275	910
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	-	50	766	816
Інші зобов'язання	-	23	30	53

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	-	25	15	40
Процентні витрати	-	-	15	15
Комісійні доходи	1	-	-	1

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	-	40
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	40

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	3 392	304	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.