



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА III КВАРТАЛ 2017 РОКУ

м. Київ

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2017 року**

	При- мітки	Звітний квартал	(у тисячах гривень) Попередній період
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13 807	6 589
2.Кредити та заборгованість клієнтів	6	144 125	137 723
3.Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	1 001	12 020
4.Відстрочений податковий актив		3	3
5.Основні засоби та нематеріальні активи		3 676	4 571
6.Інші фінансові активи	8	12	11
7.Інші активи	9	303	345
8.Усього активів		162 927	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
9.Кошти клієнтів	10	27 596	30 835
10.Резерви за зобов'язаннями	11	23	42
11.Інші фінансові зобов'язання	12	12	-
12.Інші зобов'язання	13	1 809	1 448
13.Усього зобов'язань		29 440	32 325
14.Статутний капітал		125 000	125 000
15.Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	9 500
16. Резервні та інші фонди банку		3 938	684
17.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		4 549	(6 246)
18.Усього власного капіталу		133 487	128 938
19.Усього зобов'язань та власного капіталу		162 927	161 263

Затверджено до випуску та підписано

“ 24 ” жовтня 2017 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 2017 року**

	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
1. Процентні доходи	15	8 411	24 043	7 803	23 302
2. Процентні витрати	15	(19)	(588)	(388)	(1 260)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8 392	23 455	7 415	22 042
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6	(2 269)	(44)	(2 211)	(16 963)
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		6 122	23 412	5 204	5 079
6. Комісійні доходи	16	518	1 419	383	1 293
7. Комісійні витрати	16	(28)	(69)	(29)	(74)
8. Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	18	(477)	(589)	-	-
9. Результат від операцій з іноземною валютою		41	104	17	170
10. Результат від переоцінки іноземної валюти		(228)	3	(219)	(157)
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості	9	(12)	(168)	-	-
12. Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	11	121	19	1	-
13. Інші операційні доходи		346	522	1	3
14. Адміністративні та інші операційні витрати	17	(7 109)	(19 316)	(5 466)	(14 747)
15. Прибуток/(збиток) до оподаткування		(250)	5 336	(111)	(8 434)
16. Витрати на податок на прибуток		(787)	(787)	-	(100)
17. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 037)	4 549	(111)	(8 534)



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	
18. Прибуток/(збиток) за рік	(1 037)	4 549	(111)	(8 534)	
19. Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку	(1 037)	4 549	(111)	(8 534)	
20. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	(1 037)	4 549	(111)	(8 534)	
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(8,29)	36,39	(0,88)	(68,27)	
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	(8,29)	36,39	(0,88)	(68,27)	
21. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	19	(8,29)	36,39	(0,88)	(68,27)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	(8,29)	36,39	(0,88)	(68,27)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	(8,29)	36,39	(0,88)	(68,27)

Затверджено до випуску та підписано

“24” жовтня 2017 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 III квартал 2017 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 дня 31 грудня 2015 року	125 000		59	10 125	135 184
Прибуток за 9 місяців 2016 року	-	-	-	(8 424)	-
Незареєстрований статутний капітал	-	9 500		(9 500)	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	625	(625)	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року	125 000	9 500	684	(8 424)	126 760
Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року	125 000	9 500	684	(6 246)	128 938
Прибуток за 9 місяців 2017 року	-	-	-	4 549	4 549
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	(9 500)	3 254	6 246	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року	125 000	-	3 938	4 549	133 487

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

У зв'язку із отриманою відмовою у погодженні ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» не здійснював державної реєстрації статуту у новій редакції та не подавав документи до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку для реєстрації випуску акцій. Річними загальними зборами, які відбулися 20.04.2017 р. прийнято рішення про скасування рішення річних загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» від 14 квітня 2016 року про направлення на збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» частини прибутку в сумі 9 500 000,00 грн (дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), що становить 93,67% суми прибутку ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за 2015 рік за даними річної фінансової звітності банку за 2015 рік та розподілити чистий прибуток за 2015 рік в сумі 9 500 000,00 грн наступним чином:
-3 253 976,20 грн направити до резервного фонду ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»;
-6 246 023,20 грн направити на покриття збитків 2016 року.

Затверджено до випуску та підписано

“24” жовтня 2017 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 III квартал 2017 року**

	(у тисячах гривень)	
	При- мітки	Звітний період Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	23 447	20 586
Процентні витрати, що сплачені	(591)	(1 260)
Комісійні доходи, що отримані	1 391	1 293
Комісійні витрати, що сплачені	(69)	(74)
Інші операційні доходи	522	3
Результат операцій з іноземною валютою	104	13
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(7 393)	(7 349)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(10 471)	(6 351)
Податок на прибуток, сплачений	(787)	(100)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	6 153	6 761
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 980)	(5 913)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1)	(16 344)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	42	55
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(3 240)	16 855
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(19)	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	(12)	-
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(361)	123
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	(3 418)	1 537
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів в портфель до погашення	-	(8 000)
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі до погашення	-	28 000
Придбання основних засобів	(289)	(471)
Придбання нематеріальних активів	-	(310)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(289)	19 219
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	(74)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(3 781)	20 756
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	18 589	5 780
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	14 808	26 536

Затверджено до випуску та підписано

“ 24 ” жовтня 2017 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 вересня 2017 року:

- Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-100%.

Станом на кінець дня 30.09.2017 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

Протягом звітного періоду 2017 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 30 вересня 2017 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного кварталу не відбувалось.

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

У звітному III кварталі 2017 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

20 квітня 2017 року проведені річні загальні збори акціонерів Банку, якими прийняте рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 75000 шт. існуючої номінальної вартості 1000,00 грн., загальною номінальною вартістю 75000000,00 грн. за рахунок додаткових внесків; також затверджене рішення про приватне розміщення акцій та затверджений перелік осіб, що є учасниками приватного розміщення, серед яких визначено Компанію OSCANYAN LIMITED, що зареєстрована на Британських Віргінських Островах, одноосібним власником якої є - єдиний акціонер Банку Ігор Колосніцин.

На виконання рішення загальних зборів Банком був зареєстрований проспект емісії акцій у Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" від 23.03.2017 р. N 1985-VIII та вимог Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженого постановою Правління Національного банку

України від 08.09.2011 р. N 306, Банк надав до Національного банку України пакет документів для отримання попередньої згоди НБУ на проведення капіталізації за спрощеною процедурою. За результатами розгляду наданих документів Банк отримав від НБУ окремі зауваження щодо повноти та складу таких документів. Враховуючи часові обмеження, які пов'язані з необхідністю підготовки розширеного пакету документів, проведення капіталізації за спрощеною процедурою з метою досягнення рівня статутного капіталу Банку не менше ніж 200 млн. грн. у строк до 11.07.2017 р., як визначено Постановою Національного банку України від 07.04.2016 р. № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру», не було можливим.

Оскільки приватне розміщення додаткових простих іменних акцій, оголошене рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 20 квітня 2017 року не відбулося, Наглядова Рада Банку 11 липня 2017 р. затвердила результати приватного розміщення у кількості 0 штук простих іменних акцій, Банк здійснив дії щодо скасування реєстрації випуску акцій.

В той же час, спільним рішенням акціонера Банку та Наглядової Ради Банку від 11 липня 2017 р. визначені наміри щодо продовження здійснення дій для проведення капіталізації ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» за спрощеною процедурою, а саме збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 75000 шт. існуючої номінальної вартості 1000,00 грн., загальною номінальною вартістю 75000000,00 грн. за рахунок додаткових внесків інвестора Компанії OSCANYAN LIMITED.

Наглядовою Радою та Правлінням Банку 24 липня 2017 р. затверджені, та 16 серпня 2017 р. оновлені План заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України та Програма капіталізації Банку, які полягають у проведенні Банком комплексу заходів, спрямованих на збільшення статутного та регулятивного капіталів з метою виконання вимог законодавства України щодо приведення розмірів статутного та регулятивного капіталів до значення мінімально необхідного розміру. Виконання затверджених Плану заходів та Програми капіталізації, враховуючи вимоги законодавства України щодо здійснення окремих етапів збільшення статутного капіталу та реєстрації змін до Статуту Банку, заплановано закінчити у строк до 15 грудня 2017 року.

На виконання Плану заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України Банк подав до Національного банку України пакет документів для отримання попередньої згоди НБУ на здійснення капіталізації Банку за спрощеною процедурою. Рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13 жовтня 2017 р. № 356 Банку надана попередня згода на здійснення капіталізації до 200 млн. грн. за спрощеною процедурою за рахунок додаткових внесків нового інвестора - Компанії OSCANYAN LIMITED у розмірі 75 млн.грн.

Рішенням від 23.10.2017 р. єдиного акціонера Банку Колосніцина І. визначено:

- збільшити статутний капітал Банку на загальну суму 75000000 грн. шляхом приватного розміщення додаткових простих акцій існуючої номінальної вартості 1000,00 грн. у кількості 75000 шт.;
- збільшення статутного капіталу Банку здійснити шляхом приватного розміщення простих акцій за спрощеною процедурою, визначеною Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків»;
- затверджене рішення про приватне розміщення простих акцій Банку;
- затверджений перелік осіб, які є учасниками розміщення – Колосніцин І. та Компанія OSCANYAN LIMITED.

Наразі Банк здійснює дії щодо подання до Національного банку України Компанією OSCANYAN LIMITED пакету документів для погодження набуття істотної участі у Банку за спрощеною процедурою та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакету документів на реєстрацію випуску акцій та проспекту їх емісії.

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 2016 рік.

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції».

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку

таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнятися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнятися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	862	996
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 655	1 850
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	9 290	3 743
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 807	6 589

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 9 290 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	138 736	132 400
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	31	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 747	12 163
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 136	3 429
Резерв під знецінення кредитів	(10 525)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	144 125	137 723

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців 2017 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	(6 928)	(12)	(1 307)	(11)	(8 258)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 738)	(19)	(509)	(1)	(2 267)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 666)	(31)	(1 816)	(12)	(10 525)

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

	(у тисячах гривень)			
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	786	(1 017)	(8)	(223)
Залишок за станом на кінець періоду	(8 882)	(1 371)	(16)	(10 269)

На кінець дня 30 вересня 2017 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

	(у тисячах гривень)				
	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	138 263	-	12 747	3 136	154 146
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	56 772	-	-	-	56 772
кредити малим компаніям	81 491	-	-	-	81 491
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	12 747	3 136	15 883
Прострочені, але незнецінені	473	31	-	-	504
із затримкою платежу до 31 дня	55	-	-	-	55
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	154	31	-	-	185
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	160	-	-	-	160
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	104	-	-	-	104
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	138 736	31	12 747	3 136	154 650
Резерв під знецінення за кредитами	(8 666)	(31)	(1 816)	(12)	(10 525)
Усього кредитів за мінусом резервів	130 070	-	10 931	3 124	144 125

Якість кредитного портфеля Банку на кінець дня 31 грудня 2016 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:	129 153	30	12 163	3 429	144 775
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	54 776	-	-	-	54 776
нові великі позичальники	3 553	-	-	-	3 553
кредити малим компаніям	70 824	-	-	-	70 824
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	12 163	3 429	15 592
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	3 217	-	-	-	3 217
із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	3 217	-	-	-	3 217
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992
Резерв під знецінення за кредитами	(8 882)	(1)	(1 371)	(16)	(10 269)
Усього кредитів за мінусом резервів	123 488	29	10 792	3 413	137 723

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

	(у тисячах гривень)	
Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 001	12 020
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	1 001	12 020

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	1 001	1 001
- Державні установи (Національний банк України)	1 001	1 001
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	1 001	1 001

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

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

Примітка 8. Інші фінансові активи

	(у тисячах гривень)	
примітки	Звітний період	Попередній період
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	16 347
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	27	23
Резерв під інші фінансові активи	(16 363)	(16 359)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11	11

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 6 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку, який знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ять місяців 2017 року наведено нижче.

	(у тисячах гривень)		
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(12)	(16 359)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(4)	(4)
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(16)	(16 363)



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:	-	3	3
-малі компанії	-	3	3
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	24	24
-до 31 дня	-	9	9
-від 32 до 92 днів	-	2	2
-від 93 до 183 днів	-	4	4
-від 184 до 365 днів	-	7	7
-більше 366 днів	-	2	2
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	27	16 374
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(16)	(16 363)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	11	11

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

(у тисячах гривень)

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

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги	33	22
Передплата за ОЗ та НМА	239	
Інші активи	199	323
Резерв під інші активи	(168)	-
Усього інших активів за мінусом резервів	303	345

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 7 «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2017 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	24 754	29 372
-поточні рахунки	24 754	19 566
-строкові кошти	-	9 806
Фізичні особи:	2 842	1 463
-поточні рахунки	2 680	590
-строкові кошти	162	873
Усього коштів клієнтів	27 596	30 835

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

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 166	8%	15 869	51%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 370	23%	6 361	21%
Фізичні особи	2 842	10%	1 463	5%
Інші(виробництво)	7 668	28%	7 142	23%
Інші(нерезидент-інвестор)	8 550	31%	-	-
Усього коштів клієнтів	27 596	100%	30 835	100%

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 2017 року		42	42
Формування та/або збільшення резерву	20	(19)	(19)
Використання резерву		-	-
Залишок на кінець 3 кварталу 2017 року		23	23

(у тисячах гривень)

Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 2016 року	-	-
Формування та/або збільшення резерву	-	-
Використання резерву	-	-
Залишок на кінець 3 кварталу 2016 року	-	-

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 рядка 10 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання (кошти за недіючими рахунками)	12	-
Усього інших фінансових зобов'язань	12	-

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

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11	22
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 798	1 426
Усього	1 809	1 448

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

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(у тисячах гривень)

	Звітний період			
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13 807	-	13 807
Кредити та заборгованість клієнтів	6	27 183	116 942	144 125
Цінні папери в портфелі банку до погашення		1 001	-	1 001
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 676	3 676
Відстрочений податковий актив		-	3	3
Інші фінансові активи	8	12	-	12
Інші активи	9	173	130	303
Усього активів		42 176	120 751	162 927
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	27 596	-	27 596
Резерви за зобов'язаннями	11	23	-	23
Інші фінансові зобов'язання	12	1 809	-	1 809
Інші зобов'язання	13	12	-	12
Усього зобов'язань		29 440	-	29 440
	Попередній період			
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів		51 886	85 837	137 723
Основні засоби та нематеріальні активи		-	4 571	4 571
Цінні папери в портфелі банку до погашення		12 020	-	12 020
Відстрочений податковий актив		-	3	3
Інші фінансові активи		11	-	11
Інші активи		215	130	345
Усього активів		70 722	90 541	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		30 835	-	30 835
Відстрочене податкове зобов'язання		42	-	42
Інші зобов'язання		1 448	-	1 448
Усього зобов'язань		32 325	-	32 325

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	23 813	19 874
Депозити овернайт в інших банках	-	230
Кореспондентські рахунки в інших банках	26	64
Цінні папери в портфелі банку до погашення(депозитні сертифікати Національного банку України)	204	3 134
Усього процентних доходів	24 043	23 302
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	51	338
Строкові кошти юридичних осіб	535	922
Строкові кошти інших банків	2	-
Усього процентних витрат	588	1 260
Чистий процентний дохід/(витрати)	23 455	22 042

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

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	904	789
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	12	14
Операції на валютному ринку	324	488
Комісійні доходи за надані гарантії	179	2
Усього комісійних доходів	1 419	1 293
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	69	74
Усього комісійних витрат	69	74
Чистий комісійний дохід/витрати	1 350	1 219

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 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	(7 768)	(7 349)
Амортизація основних засобів	(964)	(990)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(113)	(56)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 895)	(1 049)
Професійні послуги	(516)	(731)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(2 285)	(2 227)
Витрати із страхування	(4 261)	(1 843)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(154)	(208)
Інші	(1 360)	(294)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 316)	(14 747)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту звіт «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	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
	За дев'ять місяців 2017 року	За дев'ять місяців 2016 року
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(589)	-
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(589)	-

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

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

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

	(у тисячах гривень)	
	дев'ять місяців 2017 року	дев'ять місяців 2016 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 549	(8 534)
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	4 549	(8 534)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	36,39	(68,27)

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, 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 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	21 551	2 262	26	204	24 043
Комісійні доходи	1 129	290	-	-	1 419
Інші операційні доходи	1	-	-	521	522
Усього доходів сегментів	22 681	2 552	26	725	25 984
Процентні витрати	(535)	(51)	(2)	-	(588)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(456)	412	-	-	(44)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(168)	(168)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(589)	-	(589)
Результат від операцій з іноземною валютою	42	62	-	-	104
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3	3
Комісійні витрати	-	-	(69)	-	(69)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	-	-	-	19
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(20 103)	(20 103)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	21 751	2 975	(634)	(19 543)	4 549
Прибуток/(збиток)					

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 30 вересня 2016 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	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 переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	62	62
Результат від операцій з іноземною валютою	124	29	-	-	153
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)					

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 вересня 2017 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	130 070	14 055	9 290	1 001	154 416
Усього активів сегментів	130 070	14 055	9 290	1 001	154 416
Нерозподілені активи	-	-	-	8 511	8 511
Усього активів	130 070	14 055	9 290	9 512	162 927
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	24 753	2 843	-	-	27 596
Усього зобов'язань сегментів	24 753	2 843	-	-	27 596
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 844	1 844
Усього зобов'язань	24 753	2 843	-	1 844	29 440
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 676	3 676
Амортизація	-	-	-	1 077	1 077

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

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

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 30 вересня 2017 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	3 350	8 144
Понад 5 років	-	-
Усього	6 107	10 901

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 30 вересня 2017 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	6 294	20 891
Фінансові гарантії	722	1 148
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23)	(42)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	6 993	21 997

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

Відносини між пов'язаними сторонами можуть 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)

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 %)	1 391	-	1 391
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 %)	15	8 910	8 925
Інші зобов'язання	61	-	61

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	-	148	-	148
Процентні витрати	-	-	23	23
Комісійні доходи	4	30	50	84

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	3 396	1 073	3 153	795

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. Події після дати балансу, які вимагають розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності, розкриті в примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».

Затверджено до випуску та підписано

“ 24 ” жовтня 2017 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова