

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління
(посада)
керівника)

Піддубний Р.М.
(підпис) (прізвище та ініціали)

26.10.2018
(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
38870739
4. Місцезнаходження
01135 м.Київ, проспект Перемоги, 5а
5. Міжміський код, телефон та факс
044 207 43 50, 044 207 43 50
6. Адреса електронної пошти
info@bank-portal.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

- | | | |
|---|-------------------|------------|
| 1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 26.10.2018 |
| | | 8 |
| | | (дата) |
| 2. Проміжна інформація розміщена на сторінці | bank-portal.com.u | власного |
| | а | веб-сайту |
| | 26.10.2018 | |
| | 8 | |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	X
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

X

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

25. Твердження щодо проміжної інформації

26. Примітки:

1. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб: Емітент не брав участі в створенні юридичних осіб на протязі звітного періоду.

2. Інформація про облігації емітента: в звітньому періоді Банк не здійснював випуск облігацій.

3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом : в звітньому періоді Банк не здійснював операцій з цінними паперами.

4. Інформація про похідні цінні папери: в звітньому періоді Банк не проводив операцій з похідними цінними паперами.

5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції: Банк не є виробничим підприємством, а основним видом його діяльності є надання спектру банківських послуг.

6. Інформація про собівартість реалізованої продукції: Банк не є виробничим підприємством, а основний напрямок його діяльності - надання банківських послуг.

7. Інформація про вчинення значних правочинів: протягом 2 кварталу 2018 року не приймалося рішення про вчинення значних правочинів.

8. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість: Протягом 2 кварталу 2018 року не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.

9. Інформація про управителя іпотечного покриття та обслуговуючу установу, про управителя не надається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.

10. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, оскільки Банк не здійснював емісію боргових цінних паперів, у тому числі забезпечені третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента.

11. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

2. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

7. Середня кількість працівників (осіб)

25

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є акціонерним товариством.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Колосніцин Ігор Олександрович		
Акціонерна компанія з обмеженою відповідальністю "ОСКАНІАН ЛІМІТЕД"	Тортола, Британські Віргінські Острови, Дрейк Чамберс, Роуд Таун, 321	

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32007124101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16008012166372

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Термін дії необмежений			
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	273	21.10.2013	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Термін дії - необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової Ради (представник акціонера)
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шульгін Олег Вікторович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження
1958
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
41
- Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління
- Опис
Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2017 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є представником акціонера

- Посада
член Наглядової Ради (представник акціонера)
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Руденко Олександр Володимирович
- Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради

8. Опис

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2017 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Алейнікова Ірина Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

30

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" Фінансовий Директор

8. Опис

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2017 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним членом

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кушнір Віра Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1960

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності

8. Опис

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2017 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

член Наглядової Ради (незалежний)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ковальова Анжеліка Валеріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

25

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

КП "Житлоінвестбуд-УКБ" - Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи

8. Опис

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2017 року.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним членом.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Піддубний Роман Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1977

5. Освіта

- вища
6. Стаж роботи (років)
21
 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління
 8. Опис
Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бородавко Євген Іванович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1979
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій
8. Опис
Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015 р.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гайова Наталія Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1973
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "ФІНАНС БАНК" Головний бухгалтер
8. Опис
Обрано на посаду рішенням засновника № 1 від 07.06.2013 р.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Начальник відділу аналізу ризиків, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кубініна Тетяна Петрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1970
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" начальник відділу аналізу ризиків
8. Опис
Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 30.01.2017 р.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Грузіна Галина Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1968
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
29
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "ТММ-Банк" член Правління
8. Опис
Обрано на посаду рішенням Спостережної Ради від 28.08.2013 р.

Рішенням Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" від 05.03.2018 року на підставі отриманої

письмової заяви від 26.02.2018 р., звільнено Грузіну Галину Вікторівну з посади Начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з 12.03.2018 р.

Грузіна Г.В. перебувала на посаді 4 роки 6 місяців.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	15755	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	15755	X	X
Опис	Кошти клієнтів Банку			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутном у капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	39/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000162630	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	125000	125000000	100
Опис	Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах на протязі звітного періоду відсутні.								
21.11.2017	109/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000162630	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	200000	200000000	100
Опис	Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах на протязі звітного періоду відсутні.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
04.10.2013	04.10.2013	Чмир Олена Василівна	044 207-43-50, cvo@bank-portal.com.ua
Опис	Досвід роботи на посаді корпоративного секретаря 4 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-БАНК", Головний бухгалтер.		

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки загальнодоступної інформаційної бази даних Комісії, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	12.03.2018	Наглядова Рада	40 000	234 567	17,05	збільшення відновлюваної кредитної лінії	12.03.2018	https://stockmarket.gov.ua	https://bank-portal.com.ua
Опис:									
Наглядовою Радою ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) 12.03.2018 прийняте рішення (протокол від 12.03.2018) про вчинення значного правочину, а саме: збільшення відновлювальної кредитної лінії за договором №1523-КЛ, укладеним із ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ", код ЄДРПОУ - 38365232.									
Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 40 000 000,00 грн.									
Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2017) становить 234 567 тис. грн.									
Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 17,05%									
2	12.03.2018	Наглядова Рада	40 000	234 567	17,05	укладення договору поруки	12.03.2018	https://stockmarket.gov.ua	https://bank-portal.com.ua
Опис:									
Наглядовою Радою ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) 12.03.2018 прийняте рішення (протокол від 12.03.2018) про вчинення значного правочину, а саме:									

укладення з ТОВ "БК"УКРТРАНСБУД", код ЄДРПОУ - 40052908, договору поруки №1803-П від 12.03.2018 р. в забезпечення виконання зобов'язань ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" за кредитним договором №1523-КЛ від 23.09.2015, укладеним між Банком та ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ".

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 40 000 000,00 грн.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2017) становить 234 567 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 17,05%

3	12.03.2018	Наглядова Рада	40 000	234 567	17,05	збільшення суми поруки за Договором поруки	12.03.2018	https://stockmarket.gov.ua	https://bank-portal.com.ua
---	------------	----------------	--------	---------	-------	--	------------	---	---

Опис:

Наглядовою Радою ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) 12.03.2018 прийняте рішення (протокол від 12.03.2018) про вчинення значного правочину, а саме: збільшення суми поруки за Договором поруки №1501-П від 23.09.2015, укладеним між Банком та фізичною особою - керівником ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ", в забезпечення виконання зобов'язань ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" за кредитним договором №1523-КЛ від 23.09.2015.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 40 000 000,00 грн.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2017) становить 234 567 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) складає 17,05%

4	15.03.2018	Наглядова Рада	50 000	234 567	21,32	відкриття відновлювальної кредитної лінії	15.03.2018	https://stockmarket.gov.ua	https://bank-portal.com.ua
---	------------	----------------	--------	---------	-------	---	------------	---	---

Опис:

Наглядовою Радою ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - Банк) 15.03.2018 прийняте рішення (протокол від 15.03.2018) про вчинення значного правочину, а саме: відкриття відновлювальної кредитної лінії за договором №1804-КЛ, укладеним із ПП "РЕНЕТ", код ЄДРПОУ - 32282161 та укладення з ПП "РЕНЕТ" договорів застави (іпотеки) рухомого (нерухомого) майна, яке пропонується ПП "РЕНЕТ" у забезпечення виконання зобов'язань за кредитною лінією.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 50 000 000,00 грн.

Вартість активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (станом на 31.12.2017) становить 234 567 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (у

відсотках) складає 21,32%.

XII. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.11.2017	109/1/2017	UA4000162630	200 000	20 000 000	200 000	0	0
Опис:							
нд							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	7 529	9 179
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	177 982	141 308
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	33 041	80 237
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	52	52
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	3 160	3 454
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	331	337
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	222 095	234 567
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	13 704	24 169
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	33
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	14
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	2 050	2 303
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0

Усього зобов'язань	2999	15 755	26 519
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	3 938	3 938
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 402	4 110
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	206 340	208 048
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	222 095	234 567

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний
бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	11 177	7 711
Процентні витрати	1005	-74	-395
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	11 103	7 316
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	308	358
Комісійні витрати	1045	-40	-21
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	-26
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	184	28
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	22	-219
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-6 159	-696
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4	40
Інші операційні доходи	1170	16	0

Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-7 116	-6 170
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-1 678	610
Витрати на податок на прибуток	1510	-14	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-1 692	610
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-1 692	610
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за	2695	0	0

додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-1 693	610
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-8	5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-8	5
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-8	5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-8	5

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Гайова Н.В. 044 207 43 54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Р.М.
Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.В. Гайова

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	125 000	0	9 500	684	0	-5 636	129 548	0	129 548
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-1 692	-1 692	0	-1 692
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	3 938	0	2 402	206 340	0	206 340

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207 43 54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний
бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.В. Гайова

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	11 996	7 627
Процентні витрати, що сплачені	1015	-98	-409
Комісійні доходи, що отримані	1020	298	305
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-40	-21
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	184	28
Інші отримані операційні доходи	1100	16	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-3 059	-2 451
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-3 600	-3 197
Податок на прибуток, сплачений	1800	-14	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	5 683	1 882
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-43 350	-266
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	-33
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	4	-24
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-10 465	-5 149
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-13	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	153	-591
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	100	-167
Чисті грошові кошти, що	1999	-47 888	-4 348

отримані/(використані) від операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-534	-5
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-534	-5
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-227	29
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-48 649	-4 324
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок	5300	89 179	18 589

періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	40 530	14 265

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління Р.М.

Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний
бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на	5100	0	0

грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2018 року

Керівник

Голова Правління Р.М.
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний
бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2018 року

1.

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:

- ў залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ў відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- ў 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;
- ў операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- ў торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- ў неторговельні операції з валютними цінностями;
- ў залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ў ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ў надання банківських гарантій;
- ў надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

Структура власності станом на кінець дня 31 березня 2018 року:

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

" Юридична особа - ОСКАНІАН ЛІМІТЕД (OSCANYAN LIMITED)- Британські Вергинські Острови- акціонер Банку - 37,50% акцій банку.

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

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

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітнього кварталу не відбувалось.

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

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

2.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Протягом звітнього 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.

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.

3.

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.

4.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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

Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й річна фінансова звітність за 2017 рік, за винятком застосування нових стандартів і тлумачень станом на 01 січня 2018 року, що зазначені нижче.

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Сегмент "міжбанківська діяльність" включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна об'єднано 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 об'єднаним за існуючих обставин.

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

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

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

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

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

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

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

Запровадження нових або переглянутих стандартів

У першому кварталі 2018 року Банком були застосовані в обліку вимоги МСФЗ (IFRS) 9

"Фінансові інструменти". У зв'язку зі зміною моделі кредитних ризиків, застосування нових вимог призвело до незначного збільшення суми резервів під зменшення корисності активів .

Банк перерахував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ9. Різниці, щовиникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 01 січня 2018 року.

Класифікація та оцінка

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

" інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю;

" інструменти , які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);

" інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки СВПЗ.

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

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

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

Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі прогнозних очікуваних кредитних збитків замість моделі понесених збитків, передбаченої МСФЗ (IFRS) 39. Починаючи з 01 січня 2018 р. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма кредитами та іншими борговими фінансовими інструментами, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансової гарантії, які в даному розділі іменуються "фінансовими інструментами".

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

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

Банк групує надані їм кредити в такий спосіб:

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

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

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

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

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

Основними елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків є:

• ймовірність дефолту (PD)- являє собою розрахункову оцінку ймовірності дефолту протягом заданого часового періоду. Дефолт може відбутися тільки в певний момент часу протягом аналізованого періоду, якщо визнання активу не було припинено і він як і раніше є частиною портфеля.

• експозиція під ризиком (EAD)-розрахункова величина, що перебуває під ризиком дефолту на будь-яку дату в майбутньому, з урахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, включаючи виплати основної суми боргу і відсотків, передбачені договором або іншим чином, погашення виданих позик і відсотки, нараховані в результаті прострочення платежів.

• рівень втрат при дефолті (LGD)- розрахункова оцінка збитків, що виникають у разі настання дефолту в певний момент часу. LGD розраховуються як різниця між передбаченими договором грошовими потоками і тими грошовими потоками, які кредитор очікує отримати, в тому числі в результаті реалізації забезпечення. Даний показник зазвичай виражається в відсотках по відношенню до EAD.

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

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

Банк оцінює очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі.

5.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 384 тис.грн. класифіковані Банком за I категорією якості(найвищою).

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

6.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період	
Кредити, що надані юридичним особам	184 513	141 125
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	510	22
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 245	14 075
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	339
Резерв під знецінення кредитів	(20 286)	(14 253)
Усього кредитів за мінусом резервів	177 982	141 308

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

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

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за три місяця 2018 року

(у тисячах гривень)

Кредити, що надані юридич-

ним особам фізичним особам на поточні потреби	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити фізичним особам	Кредити, що надані Усього		
Залишок за станом на початок періоду	(13 059)	(22)	(1 170)(2)	(14 253)
(Збільшення)/ зменшення резерву під (6 033)	знецінення протягом періоду	2 500	1	(8 536)2
Залишок за станом на кінець періоду	(10 559)	(21)	(9 706)-	(20 286)

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(у тисячах гривень)

Кредити, що надані юридичним

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

На кінець дня 31 березня 2018 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

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

Якість кредитного портфеля Банку на кінець дня 31 грудня 2017 року характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Іпотечні кредити
 особам-підприємцям Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Іпотечні кредити
 фізичним особам Усього

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

7.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті Звітний період Попередній період

Депозитні сертифікати Національного банку України 33 041 80 237

Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення - -

Усього цінних паперів у портфелі до погашення 33 041 80 237

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

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

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

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

Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	80 237 80 237
- Державні установи (Національний банк України)	80 237 80 237
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	- -
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	80 237 80 237

8.

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) 8			10
Резерв під інші фінансові активи		(16 355)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2	2

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

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяця 2018 року наведено нижче.

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Усього	Інші	фінансові	активи
Непрострочена та незнецінена заборгованість: -			
-малі компанії- 2 2			
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу: - 8 8			
-до 31 дня - - -			
-від 32 до 92 днів - 1 1			
-від 93 до 183 днів - - -			
-від 184 до 365 днів - 6 6			
-більше 366 днів - 1 1			
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі 16 347 - 16 347			
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 16 347 10 16 357			
Резерв під знецінення інших фінансових активів (16 347) (8) (16 355)			
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 2 2			

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

(у тисячах гривень)

Грошові кошти з обмеженим правом використання Усього	Інші	фінансові	активи
Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 1 1			
-малі компанії- 1 1			
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу: - 7 7			
-до 31 дня - 1 1			
-від 32 до 92 днів - 6 6			

-від 93 до 183 днів	-	-	
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347 8		16 355
Резерв під знецінення інших фінансових активів (16 347)	(6)		(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	2	2

9.

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В

складі "інші активи" станом на кінець 31 березня 2018 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи: 13 281 23 546	

-поточні рахунки	6 673	16 807
-строкові кошти	6 607	6 739
Фізичні особи:	423	623
-поточні рахунки	261	461
-строкові кошти	162	162
Усього коштів клієнтів	13 704	24 169

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

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

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

Станом на кінець дня 31 березня 2018 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

11.

Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Примітки	Зобов'язання кредитного характеру		Усього
Залишок на початок 2018 року	14	14	
Формування та/або збільшення резерву	20	(13)	(13)
Використання резерву	-	-	
Залишок на кінець 1 кварталу 2018 року		1	1

(у тисячах гривень)

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

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

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

12.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Примітки	Звітний період	Попередній період	
Інші фінансові зобов'язання (кошти за недіючими рахунками)			14 -
Усього інших фінансових зобов'язань	14	-	

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про

фінансовий стан (Баланс)".

13.

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

Приміт-ки	Звітний період	Попередній період	
	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		10
8			
	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 026	1 949
	Доходи майбутніх періодів	-	169
	Інша заборгованість(кредиторська заборгованість за послуги)	-	24
Усього	2 036	2 150	

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

14.

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

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

(у тисячах гривень)

Звітний I квартал 2018 року

примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	7 529 - 7 529

Кредити та заборгованість клієнтів	6	60 531 117 451	177 982
Інвестиції в цінні папери		33 041 -	33 041
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 160 3 160
Відстрочений податковий актив		52 -	52
Інші фінансові активи	8	2 -	2
Інші активи	9	199 130	329
Усього активів		101 354 120 741	222 095

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	10	13 494 210	13 704
Резерви за зобов'язаннями	11	1 -	1
Інші фінансові зобов'язання	12	14 -	14
Інші зобов'язання	13	2 036 -	2 036
Усього зобов'язань		15 544 210	15 755

Попередній I квартал 2017 року

примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
----------	------------------	-------------------	--------

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти		9 260 -	9 260
Кредити та заборгованість клієнтів		46 601 90 573	137 174
Основні засоби та нематеріальні активи		-	4 219 4 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення			5 005 - 5 005
Відстрочений податковий актив		3 -	3
Інші фінансові активи		34 -	34
Інші активи		218 130	348
Усього активів		61 251 94 792	156 043

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	15 785 8 521	24 306
Резерви за зобов'язаннями	2	- 2
Інші фінансові зобов'язання	591	- 591
Інші зобов'язання	1 595	- 1 595
Усього зобов'язань	17 973 8 521	26 494

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період Попередній період

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

Кредити та заборгованість клієнтів 8 490 7 626

Цінні папери в портфелі банку до погашення(деPOSITNІ сертифікати Національного банку України) 2 687 85

Усього процентних доходів 11 177 7 711

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

Строкові кошти фізичних осіб (7) (21)

Строкові кошти юридичних осіб (67) (373)

Строкові кошти інших банків - (1)

Усього процентних витрат (74) (395)

Чистий процентний дохід/(витрати) 11 103 7 316

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	237	256
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	6	7
Операції на валютному ринку	61	89
Комісійні доходи за надані гарантії	4	6
Усього комісійних доходів	308	358

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(40)	(21)
Усього комісійних витрат	(40)	(21)
Чистий комісійний дохід/витрати	267	337

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

17.

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

Звітний період	Попередній період	
Витрати на утримання персоналу	3 172	2 616
Амортизація основних засобів	306	318
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	38	38
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1 002	849
Професійні послуги	148	50

Витрати на оперативний лізинг(оренду)	752	776
Витрати із страхування	1 548	1 439
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	98	46
Інші	52	38
Усього адміністративних та інших операційних витрат	7 116	6 170

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

18.

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

(у тисячах гривень)

Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

За три місяця 2018 року Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

За три місяці 2017 року

Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки - (26)

Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - (26)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту "Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки".

19.

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)

три місяця

2018 року три місяця

2017 року

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку (1 693)610

Прибуток/(збиток) за 3 місяця (1 693)610

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 200 125

Чистий та скоригований прибуток/(збиток)

на одну просту акцію (грн.) (8,46) 4,88

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

20.

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 відобразитись 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:

ў послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;

ў послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів),

здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;

ї міжбанківська діяльність. Зазначений сегмент уключає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

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

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

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

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 31 березня 2018 року.

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам
Дохід від зовнішніх клієнтів:		
Процентні доходи	7 828 662 -	2 687 11 177
Комісійні доходи	295 13 -	- 308
Інші операційні доходи	- - -	16 16
Усього доходів сегментів	8 123 675 -	2 703 11 501
Процентні витрати	(67) (7) -	- (74)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 434)	(2 561)-
-	(5 995)	
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(2)	- - (162)
(164)		
Результат від операцій з іноземною валютою	126 58 -	- 184
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	22 -	- - 22

Комісійні витрати	-	-	(40)	-	(40)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4	-	-	-	4
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 976)	(426)	-	-	(1 728)(7 130)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток)	(204)	(2 261)	(40)	813	(1 692)
-------------------	-------	---------	------	-----	---------

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

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	6 903	723	-	85	7 711
Комісійні доходи	314	44	-	-	358
Усього доходів сегментів	7 217	767	-	85	8 069
Процентні витрати	(373)	(21)	(1)	-	(395)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(620)	(53)	-	-	-
-	(673)	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(23)
(23)	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(26)	-	(26)	-	-
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(219)	(219)
Результат від операцій з іноземною валютою	10	18	-	-	28
Комісійні витрати	(21)	(21)	-	-	-
Відрахування до резервів за обов'язаннями	-	-	-	40	40
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(6 170)(6 170)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	-	-	-	-	-

Прибуток/(збиток) 6 234 751 (48) (6 327)610

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

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	174 442	3 539	1 942	33 041	212 964
Усього активів сегментів	174 442	3 539	1 942	33 041	212 964
Нерозподілені активи	-	-	-	9 131	9 131
Усього активів	174 442	3 539	1 942	42 172	222 095

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	13 295 424	-	2 036	15 755
Усього зобов'язань сегментів	13 295 424	-	2 036	15 755
Нерозподілені зобов'язання				
Усього зобов'язань	13 295 424	-	2 036	15 755

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції		3 160	3 160
Амортизація	(344)	(344)	

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

(у тисячах гривень)

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	128 067	13 241 1 920	80 237 223 465
Усього активів сегментів	128 067	13 241 1 920	80 237 223 465
Нерозподілені активи	-	-	11 102 11 102
Усього активів	128 067	13 241 1 920	91 339 234 567

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	23 453 1 443	-	-	24 896
Усього зобов'язань сегментів	23 453 1 443	-	-	24 896
Нерозподілені зобов'язання			1 598	1 598
Усього зобов'язань	23 453 1 443	-	1 598	26 494

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції		4 219	4 219
Амортизація	(357)	(357)	

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

21.

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 березня 2018 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
До 1 року	2 757	2 748
Від 1 року до 5 років	2 067	4 809
Понад 5 років	-	-
Усього	4 824	7 557

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 31 березня 2018 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

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

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

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

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	42 632	13 348
Фінансові гарантії	74	54
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (1)	(2)	
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	42 705	13 400

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку пов'язані сторони	Усього	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	62	-	62
Процентні витрати	-	-	-	-
Комісійні доходи	1	1	20	22

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

(у тисячах гривень)

	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу		1 205 113		1 359 30

23.

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.