

## 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)

\_\_\_\_\_  
30.07.2018  
(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма  
Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
38870739
4. Місцезнаходження  
01135 м.Київ, проспект Перемоги, 5а
5. Міжміський код, телефон та факс  
044 207 43 50, 044 207 43 50
6. Електронна поштова адреса  
info@bank-portal.com.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

- |   |                            |            |
|---|----------------------------|------------|
| 1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |                            | 30.07.2018 |
|   |                            | 8          |
|   |                            | (дата)     |
| 2. Квартальна інформація розміщена на сторінці  | bank-portal.com.ua         | в мережі   |
|   | а                          | Інтернет   |
|   | _____<br>(адреса сторінки) | 30.07.2018 |
|   |                            | 8          |
|   |                            | (дата)     |

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про посадових осіб емітента	X
6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
7. 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	
8. 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	
4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	X
6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
10. Інформація про конвертацію цінних паперів	
11. Інформація про заміну управителя	
12. Інформація про керуючого іпотекою	
13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
15. 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 кожну 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	
16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X

19. Квартальна (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. Примітки:

1. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб: Емітент не брав участі в створенні юридичних осіб на протязі звітнього 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 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість: Банк не здійснював правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

8. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: Банк не здійснював випуску боргових цінних паперів протягом звітнього періоду.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

#### 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

1 074 102 0000 0466

#### 3. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

#### 4. Територія (область)

м.Київ

#### 5. Статутний капітал (грн)

200000000

#### 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

#### 8. Середня кількість працівників (осіб)

25

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 10. Органи управління підприємства

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є акціонерним товариством.

#### 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-імпортний банк України"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16008012166372

#### 12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
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 щодо посади 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
<b>Опис</b>	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.		

## VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада  
Голова Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Шульгін Олег Вікторович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження  
1958
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
41
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління
8. Опис  
Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та трудовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Розмір виплаченої винагороди обумовлено трудовим договором.

Посадова особа непом'яшеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади:

Голова Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Посадова особа є представником акціонера

1. Посада  
член Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Руденко Олександр Володимирович
3. 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  
Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : Іноземне підприємство "Агросистем Інвест Україна" (м. Київ, ул. Червоноармійська, 71/6) - Директор.

ПрАТ "Українська транспортна страхова компанія." ( м.Київ, вул. Саксаганського , 77) - Перший заступник Голови Правління , Голова Правління. ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради

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

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік не виплачувалася.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАТ "СК "ОРІАНА" (м. Київ, вул. Панельна, 5) -Перший заступник Голови Правління;

ПрАт "Телеканал "ІНТЕР" ( м. Київ) - Начальник відділу міжнародної бухгалтерської звітності фінансової дирекції, Фінансовий директор;

ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" ( м. Київ) - Фінансовий Директор, ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - член Наглядової Ради

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)

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності

8. Опис

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності. ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Наглядової Ради.

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

Повноваження та обов'язки члена Наглядової Ради передбачені Статутом, Положенням про Наглядову Раду ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та цивільно-правовим договором.

Обрано на посаду річними загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 20.04.2018 року.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік не виплачувалася.

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



Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : Начальник відділу адміністративно-кадрової роботи КП "Житлоінвестбуд-УКБ" (м. Київ)

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

Повноваження та обов'язки Голови Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015

Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "ТММ-Банк" м. Київ, вул. Панельна , 5  
- Заступник Голови Правління

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління

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

Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 10.07.2015 р.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займав посади : ПАТ "ДІАМАНТБАНК" м. Київ, Контрактова площа, 10А - Головний адміністратор центру прикладного програмного забезпечення; ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій.

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

Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням засновника № 1 від 07.06.2013 р.

Винагорода за діяльність на данній посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПАТ "ФІНАНС БАНК" м. Київ, вул. Панельна , 5 - Заступник Головного бухгалтера, Головний бухгалтер.

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

Повноваження та обов'язки члена Правління передбачені Статутом, Положенням про Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Обрано на посаду рішенням Наглядової Ради від 30.01.2017 р.

Винагорода за діяльність на данній посади за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписі, затвердженому Наглядовою Радою.

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

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

Протягом останніх п'яти років займала посади : ПАТ "Український будівельно-інвестиційний банк" - начальник управління ризик-менеджменту; радник Голови Правління; ПАТ "КСГ БАНК"- заступник начальника управління з ризиків Управління фінансів та ризиків.

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

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

Заєць Володимир Григорович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Сбербанк" Головний фахівець управління комплаєнсу і фінмоніторингу.

8. Опис

Рішенням Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" (протокол від 11.04.2018 р.) Володимира Григоровича Зайця призначено (обрано) з 12 квітня 2018 року Начальником управління фінансового моніторингу, членом Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Зазначена особа непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має; згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано, акціями ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не володіє. Протягом останніх п'яти років обіймав посади головного економіста, заступника начальника Управління фінансового моніторингу, Начальника Служби фінансового моніторингу, головного фахівця відділу контролю та управління ризиками фінансового моніторингу Управління комплаєнсу фінансового моніторингу.

## **VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

1. Найменування

Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30370711

4. Місцезнаходження

04071, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул.Н.Вал, 17/8

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АВ № 581322

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

31.01.2014

7. Міжміський код та телефон/факс

(044) 591-04-00 (044)482-52-14

8. Вид діяльності

Депозитарна діяльність

9. Опис

Послуги щодо відкриття та ведення рахунку в цінних паперах, обслуговування операцій щодо розміщення цінних паперів бездокументної форми існування та обслуговування операцій щодо випущених цінних паперів.

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ  
34619277
4. Місцезнаходження  
01054, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. О.Гончара,41 3 поверх
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
П № 000379
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
05.02.2013
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 501-25-31 (044) 501-25-31
8. Вид діяльності  
Аудит фінансової звітності
9. Опис  
Аудит фінансової звітності.

1. Найменування  
Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ТРАНСПОРТНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
2. Організаційно-правова форма  
Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ  
22945712
4. Місцезнаходження  
01033, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, буд.77
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності  
АГ №569122
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа  
02.12.2010
7. Міжміський код та телефон/факс  
(044) 303-97-70 (044) 303-97-70
8. Вид діяльності  
Страхові послуги
9. Опис  
Страхування фінансових ризиків

## VIII. 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 (штук)	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 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 (всього)	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	22869	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	22869	X	X
Опис	Кошти клієнтів Банку			





#### 4. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	20.04.2018	Загальні збори акціонерів	117 000	234 567	49,88	кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори застави, договори іпотеки, договори поруки, договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти, залучення коштів на міжбанківському	23.04.2018	bank-portal.com.ua

						ринку, та інші договори, які можуть вчинятись (укладатись) у межах фінансово-господарської (статутної) діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами		
--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Опис:**

Загальними річними зборами акціонерів 20.04.2018 р. прийнято рішення попередньо надати згоду на вчинення (схвалити) значних правочинів: кредитних договорів, договори банківського вкладу (депозиту), договори застави, договори іпотеки, договори поруки, договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, проведення операцій купівлі/продажу іноземної валюти, залучення коштів на міжбанківському ринку, та інші договори, які можуть вчинятись (укладатись) у межах фінансово-господарської (статутної) діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами у період з 20 квітня 2018 року по 19 квітня 2019 року включно граничною вартістю кожного правочину до 117 000 тис. грн. При проведенні активних операцій ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" зобов'язаний дотримуватись ліміту заборгованості одного контрагента (обов'язковий економічний норматив Н7, встановлений НБУ) як під час здійснення зовнішніх розрахунків, так і протягом строку дії цієї операції, за виключенням операцій за правочинами, які передбачають здійснення авансових платежів на користь ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Загальна кількість голосуючих акцій - 200 000, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 200 000, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 200 000; "проти" - 0.

## 5. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на 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 розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	12.03.2018	Наглядова Рада	40 000	234 567	17,05	Збільшення відновлювальної кредитної лінії; укладення договору поруки; збільшення поруки	13.03.2018	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., яка може бути скоригована за результатами аудиторського висновку.

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%

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., яка може бути скоригована за результатами аудиторського висновку.

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%

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., яка може бути скоригована за результатами аудиторського висновку.

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	15.03.2018	Наглядова Рада	50 000	234 567	21,32	відкриття відновлювальної кредитної лінії	16.03.2018	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., яка може бути скоригована за результатами аудиторського висновку.

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%.

3	20.04.2018	Загальні збори акціонерів	87 000	161 263	53,95	кредитні договори, договори банківського	23.04.2018	bank-portal.com.ua
---	------------	---------------------------	--------	---------	-------	--	------------	--------------------

						вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами		
<b>Опис:</b>								
Річними загальними зборами акціонерів 20.04.2018 р. прийнято рішення схвалити усі значні правочини вчинені ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за період з 20 квітня 2017 року по 19 квітня 2018 року включно, зокрема укладені кредитні договори, договори банківського вкладу (депозиту), договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, договори застави, договори іпотеки, договори поруки та інші договори, які вчинені (укладені) у межах господарської (статутної) діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами. Загальна кількість голосуючих акцій - 200 000, кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах- 200 000, кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 200 000; "проти" - 0.								
4	11.05.2018	Наглядова Рада	45 000	234 567	19,18	Збільшення відновлювальної кредитної лінії; збільшення суми поруки	14.05.2018	bank-portal.com.ua
<b>Опис:</b>								
Наглядовою Радою ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 11.05.2018 р. прийняте рішення надати згоду на вчинення значного правочину, а саме збільшення ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ", код ЄДРПОУ - 38365232, відновлювальної кредитної лінії та надати згоду на вчинення значного правочину, а саме збільшення суми поруки та укладення з ТОВ "БК "УКРТРАНСБУД", код ЄДРПОУ - 40052908, додаткового договору до договору поруки №1803-П від 12 березня 2018 року, укладеного в забезпечення виконання зобов'язань ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" за кредитним договором №1523-КЛ від 23.09.2015, укладеним між ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ"; збільшення суми поруки та укладення додаткового договору до Договору поруки №1501-П від 23.09.2015, укладеного між ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та керівником ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" Черевчуком Дмитром Валентиновичем, в забезпечення виконання зобов'язань ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ" за кредитним договором №1523-КЛ від 23.09.2015, укладеним між ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та ТОВ "УКРТРАНС-РЕМОНТ".								

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства, становить: 45 000 000,00 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 19,18%

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	13 352	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	185 544	141 308
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	25 135	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	3 015	3 454
Інші фінансові активи	1130	2	0
Інші активи	1140	382	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	227 482	234 567
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	20 525	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	6	33
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	14
Інші фінансові зобов'язання	2080	15	153
Інші зобов'язання	2090	2 322	2 150
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	22 869	26 519
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
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	4 148	3 938
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	465	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	204 613	208 048
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	227 482	234 567

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Р.М.  
Піддубний

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

(підпис, ініціали, прізвище)



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

за 2 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	24 033	15 632
Процентні витрати	1005	-156	-568
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>23 877</b>	<b>15 064</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	634	900
Комісійні витрати	1045	-81	-41
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	-112
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	327	63
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	259	-225
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	-9 267	2 070
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	3	-102
Інші операційні доходи	1170	17	176

Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-15 275	-12 207
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	495	5 586
Витрати на податок на прибуток	1510	-14	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	481	5 586
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>481</b>	<b>5 586</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	481	5 586
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	2	45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	2	45
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	2	45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	2	45

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Голова Правління Р.М.  
Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)  
Головний бухгалтер 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	0	3 928	0	5 586	134 524	0	134 524
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	481	481	0	481
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	210	0	-210	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	-3 900	-3 900	0	-3 900
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	4 148	0	465	204 613	0	204 613

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018

Керівник

Голова Правління Р.М.  
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

---

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний  
бухгалтер

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

---

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	23 667	14 638
Процентні витрати, що сплачені	1015	-156	-676
Комісійні доходи, що отримані	1020	634	852
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-80	-41
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	327	63
Інші отримані операційні доходи	1100	16	176
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-6 438	-4 917
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-7 658	-6 573
Податок на прибуток, сплачений	1800	-14	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>10 312</b>	<b>3 522</b>
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	-53 084	-3 445
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	-47
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-38	-128
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-3 648	58 112
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	-13	102
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	138	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-165	-331
<b>Чисті грошові кошти, що</b>	<b>1999</b>	<b>-46 498</b>	<b>57 785</b>

<b>отримані/(використані) від операційної діяльності</b>			
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-275	-18
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-275</b>	<b>-18</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	-3 900	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-3 900</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-154</b>	<b>-140</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-50 827	57 627
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок</b>	<b>5300</b>	<b>89 179</b>	<b>18 589</b>



<b>періоду</b>			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>38 352</b>	<b>76 216</b>

Затверджено до випуску та підписано

24.07.2018 року

Керівник

Голова Правління Р.М.  
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Головний  
бухгалтер

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

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2 квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

24.07.2018 року

Керівник

Голова Правління Р.М.  
Піддубний

Гайова Н.В. 044 207-43-54

Головний  
бухгалтер

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

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

## 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 липня 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 30.06.2018 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 II кварталі 2018 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Протягом 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 звітнього 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 звітньому періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і за необхідності вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість

реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Банк не має ні наміру, ні необхідності ліквідуватися або суттєво скоротити масштаб діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності**

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

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

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

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

### **Примітка 4. Основні принципи облікової політики**

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

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

### ***Інформація за операційними сегментами***

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

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

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



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

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

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

Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ***Запровадження нових або переглянутих стандартів***

У першому кварталі 2018 року Банком були застосовані в обліку вимоги МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». У зв'язку зі зміною моделі кредитних ризиків, застосування нових вимог призвело до незначного збільшення суми резервів під зменшення корисності активів. Банк перерахував порівняльну інформацію за 2017 рік для фінансових інструментів, що належать до сфери застосування МСФЗ 9. Різниця, що виникає у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо у власному капіталі за станом на 01 січня 2018 року.

### *Класифікація та оцінка*

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

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

**Банк визнає**, що утримує кредити, надані фізичним та юридичним особам задля збирання контрактних грошових потоків. **Банк не здійснює** придбання кредитів у інших організацій. Якщо Банк змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами, він перекласифікує всі фінансові активи, яких торкнулась ця зміна. Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишається в основному незмінною в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IFRS) 39.

### *Знецінення*

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 докорінно змінює порядок обліку Банком збитків від знецінення за кредитами, які розраховуються на підставі моделі 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.

## Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	5 267	2 960
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	339	4 299
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	7 746	1 920
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>13 352</b>	<b>9 179</b>

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

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року залишки на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 7 746 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	192 759	141 125
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	519	22
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 047	14 075
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	339
Резерв під знецінення кредитів	(23 781)	(14 253)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>185 544</b>	<b>141 308</b>

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 шість місяців 2018 року

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	<b>(13 059)</b>	<b>(22)</b>	<b>(1 170)</b>	<b>(2)</b>	<b>(14 253)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 581)	-	(6 949)	2	(9 530)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(15 640)</b>	<b>(22)</b>	<b>(8 119)</b>	<b>-</b>	<b>(23 781)</b>

Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(8 882)	-	(1 371)	(16)	(10 269)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 177)	(22)	201	14	(3 984)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(13 059)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1 170)</b>	<b>2</b>	<b>(14 253)</b>

На кінець дня 30 червня 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
<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>165 232</b>	<b>502</b>	<b>11 528</b>	<b>177 262</b>
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	10 255	-	-	10 255
нові великі	67 810	-	-	67 810
кредити малим компаніям	87 197	-	-	87 197
інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>27 527</b>	<b>17</b>	<b>4 519</b>	<b>32 063</b>
із затримкою платежу до 31 дня	24 093	-	-	24 093
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-

із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	3 434	17	4 519	7 970
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>192 759</b>	<b>519</b>	<b>16 047</b>	<b>209 325</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(15 640)	(22)	(8 119)	(23 781)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>177 119</b>	<b>497</b>	<b>7 928</b>	<b>185 544</b>

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

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	<b>137 988</b>	-	<b>14 075</b>	<b>339</b>	<b>152 402</b>
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 :	<b>3 137</b>	<b>22</b>	-	-	<b>3 159</b>
-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	<b>141 125</b>	<b>22</b>	<b>14 075</b>	<b>339</b>	<b>155 561</b>
Резерв під знецінення за кредитами	13 058	22	1 171	2	14 253
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>128 067</b>	-	<b>12 904</b>	<b>337</b>	<b>141 308</b>

## Примітка 7. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 135	80 237
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
<b>Усього цінних паперів у портфелі до погашення</b>	<b>25 135</b>	<b>80 237</b>

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		
- Державні установи (Національний банк України)	25 135	25 135
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
<b>Усього цінних паперів у портфелі до погашення</b>	<b>25 135</b>	<b>25 135</b>

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	-	-
<b>Усього цінних паперів у портфелі до погашення</b>	<b>80 237</b>	<b>80 237</b>

## 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	8
Резерв під інші фінансові активи		(16 353)	(16 353)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>2</b>	<b>2</b>

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, який знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шість місяців 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	-	-	-
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(16 347)</b>	<b>(6)</b>	<b>(16 353)</b>

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:	-	2	2
-малі компанії	-	2	2
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	6	6
-до 31 дня	-	1	1
-від 32 до 92 днів	-	1	1
-від 93 до 183 днів	-	2	2
-від 184 до 365 днів	-	2	2
-більше 366 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)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

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

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	1	1
-малі компанії	-	1	1
Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	-	7	7
-до 31 дня	-	1	1
-від 32 до 92 днів	-	6	6
-від 93 до 183 днів	-	-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	16 347	-	16 347
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	16 347	8	16 355
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16 347)	(6)	(16 353)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2</b>



## Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги		33	174
Дебіторська заборгованість з придбання активів		263	136
Інші активи		232	196
Резерв під інші активи		(146)	(171)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>382</b>	<b>335</b>

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

Станом на кінець дня 30 червня 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 30 червня 2018 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	<b>19 630</b>	<b>23 546</b>
-поточні рахунки	13 452	16 807
-строкові кошти	6 178	6 739
Фізичні особи:	<b>895</b>	<b>623</b>
-поточні рахунки	480	461
-строкові кошти	415	162
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>20 525</b>	<b>24 169</b>

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	3 537	17	2 065	9
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 316	16	4 834	20
Фізичні особи	895	4	623	3
Інші(виробництво)	214	1	9 788	40
Інші( нерезидент-інвестор)	12 527	62	6 859	28
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>20 525</b>	<b>100</b>	<b>24 169</b>	<b>100</b>

Станом на кінець дня 30 червня 2018 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

## Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

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

(у тисячах гривень)

	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок 2017 року		42	42
Формування та/або збільшення резерву		102	102
Використання резерву		-	-
<b>Залишок на кінець II кварталу 2017 року</b>		<b>144</b>	<b>144</b>

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

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

## Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Приміт- ки	Звітний період	Попередній період
Інші фінансові зобов'язання (кошти за недіючими рахунками)		15	153
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>15</b>	<b>153</b>

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

## Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Приміт-ки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		11	8
Кредиторська заборгованість за розрахунками з		2 311	1 949

працівниками банку		
Доходи майбутніх періодів	-	169
Інша заборгованість(кредиторська заборгованість за послуги)	-	24
<b>Усього</b>	<b>2 322</b>	<b>2 150</b>

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

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

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

(у тисячах гривень)

Звітний II квартал 2018 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13 352	-	13 352
Кредити та заборгованість клієнтів	6	97 069	88 475	185 544
Інвестиції в цінні папери		25 135	-	25 135
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 015	3 015
Відстрочений податковий актив		52	-	52
Інші фінансові активи	8	2	-	2
Інші активи	9	252	130	382
<b>Усього активів</b>		<b>135 862</b>	<b>92 620</b>	<b>228 482</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	10	20 059	466	20 525
Резерви за зобов'язаннями	11	1	-	1
		6	-	6
Інші фінансові зобов'язання	12	15	-	15
Інші зобов'язання	13	2 322	-	2 322

<b>Усього зобов'язань</b>	<b>22 403</b>	<b>466</b>	<b>22 869</b>
Попередній II квартал 2017 року			
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців
			Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		76 216	76 216
Кредити та заборгованість клієнтів		49 181	144 945
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 871
Відстрочений податковий актив		-	3
Інші фінансові активи		47	47
Інші активи		187	130
<b>Усього активів</b>		<b>125 631</b>	<b>99 768</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів		88 947	88 947
Резерви за зобов'язаннями		144	144
Інші фінансові зобов'язання		5	5
Інші зобов'язання		1 779	1 779
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>90 875</b>	<b>90 875</b>

## Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	11 474	7 838
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	8
Цінні папери в портфелі банку до погашення(депозитні сертифікати Національного банку України)	1 382	75
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>12 856</b>	<b>7 921</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	17	21
Строкові кошти юридичних осіб	64	150
Строкові кошти інших банків	-	2
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>81</b>	<b>173</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>12 775</b>	<b>7 748</b>

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

## Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	278	289
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	11	4
Операції на валютному ринку	35	109
Комісійні доходи за надані гарантії	3	140
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>327</b>	<b>542</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	40	20
Усього комісійних витрат	<b>40</b>	<b>20</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>287</b>	<b>522</b>

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

## Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання персоналу	3 731	2 653
Амортизація основних засобів	332	323
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	38	38
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	678	578
Професійні послуги	347	76
Витрати на маркетинг та рекламу	2	-
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	707	707
Витрати із страхування	1 988	1 402
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	113	82
Інші	223	179
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>8 159</b>	<b>6 038</b>

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

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

(у тисячах гривень)

	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За шість місяців 2018 року	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За шість місяців 2017 року
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	(112)
<b>Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>(112)</b>

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

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

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

(у тисячах гривень)

	шість місяців 2018 року	шість місяців 2017 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	481	5 586
Прибуток/(збиток) за 6 місяців	481	5 586
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	125
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>2,41</b>	<b>44,68</b>

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

## Примітка 20. Операційні сегменти

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

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

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

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

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

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

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

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 червня 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	18 684	1 280	-	4 069	24 033
Комісійні доходи	601	31	2	-	634

Інші операційні доходи	17	-	-	-	17
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>19 302</b>	<b>1 311</b>	<b>2</b>	<b>4 069</b>	<b>24 684</b>
Процентні витрати	(132)	(24)	-	-	(156)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 347)	(942)	-	-	(9 291)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	24	24
Результат від операцій з іноземною валютою	220	107	-	-	327
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	259	-	-	-	259
Комісійні витрати	-	-	(81)	-	(81)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	-	-	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 937)	(1 376)	-	(3 975)	(15 288)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>1 368</b>	<b>(924)</b>	<b>(79)</b>	<b>118</b>	<b>481</b>

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 30 червня 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	13 997	1 468	8	159	15 632
Комісійні доходи	754	146	-	-	900
Інші операційні доходи	-	-	-	176	176
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>14 751</b>	<b>1 614</b>	<b>8</b>	<b>335</b>	<b>16 708</b>
Процентні витрати	(525)	(41)	(2)	-	(568)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 157	69	-	-	2 226
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(156)	(156)



Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(112)	-	(112)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	22	41	-	-	63
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(225)	(225)
Комісійні витрати	-	-	(41)	-	(41)
Відрахування до резервів за обов'язаннями	(102)	-	-	-	(102)
Адміністративні та інші операційні витрати				(12 207)	(12 207)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>16 603</b>	<b>1 683</b>	<b>(147)</b>	<b>(12 253)</b>	<b>5 586</b>

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 червня 2018 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	177 616	7 928	7 746	25 135	218 425
Усього активів сегментів	177 616	7 928	7 746	25 135	218 425
Нерозподілені активи	-	-	-	9 057	9 057
<b>Усього активів</b>	<b>177 616</b>	<b>7 928</b>	<b>7 746</b>	<b>34 174</b>	<b>227 482</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	19 640	895	-	-	20 535
Усього зобов'язань сегментів	19 640	895	-	-	20 535
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 334	2 334
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>19 640</b>	<b>895</b>	<b>-</b>	<b>2 334</b>	<b>22 689</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції				3 015	<b>3 015</b>
Амортизація				(714)	<b>(714)</b>

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		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>128 067</b>	<b>13 241</b>	<b>1 920</b>	<b>91 339</b>	<b>234 567</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>23 453</b>	<b>1 443</b>	<b>-</b>	<b>1 598</b>	<b>26 494</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 219	4 219
Амортизація	-	-	-	(357)	(357)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

## Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

### *Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)*

Станом на 30 червня 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	2 748	2 748
Від 1 року до 5 років	1 503	4 809
Понад 5 років	-	-
<b>Усього</b>	<b>4 251</b>	<b>7 557</b>

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 2 роки. Станом на 30 червня 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)

	Шість місяців 2018 року	Шість місяців 2017 року
Зобов'язання з кредитування, що надані	38 079	13 478
Фінансові гарантії	161	4 646
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(144)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>38 239</b>	<b>17 980</b>

## Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	1 438	19 077	20 515
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня	-	(23)	(129)	(152)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	117	2	1 656	1 775
Інші зобов'язання	-	120	28 408	28 528

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	<b>Усього</b>
Процентні доходи	-	125	3 958	4 083
Процентні витрати	-	-	(14)	(14)
Дівиденди	3 900	-	-	3 900
Комісійні доходи	2	-	21	23
Адміністративні та інші	-	-	(1 378)	(1 378)

операційні витрати:  
операційний лізинг(оредна)

---

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

(у тисячах гривень)

	Витрати звітнього періоду	Нараховане зобов'язання звітнього періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	5 814	433	2 537	1 053

---

**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.