

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління
(посада)



Піддубний Р.М.
(прізвище та ініціали керівника)
24.04.2017
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
- Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
- Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
38870739
- Місцезнаходження
01135, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м.Київ, пр-т Перемоги, 5А
- Міжміський код, телефон та факс
(044)207-43-50, (044)207-43-53
- Електронна поштова адреса
info@bank-portal.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|--|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | <u>24.04.2017</u>
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 80(2585) бюлетень "Відомості
НКЦПФР"
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>27.04.2017</u>
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | bank-portal.com
.ua
(адреса сторінки) | в мережі Інтернет
<u>27.04.2017</u>
(дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній 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 рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами	

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. 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)

33. Примітки:

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

2. Інформація про дивіденди: дивіденди за звітний рік Банком не нараховувались та не сплачувались.

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

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

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

6. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду: протягом звітного періоду, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

7. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів: на протязі звітного періоду Банк не здійснював видачу сертифікатів цінних паперів.

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

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

10. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: Банк не здійснював випуску боргових цінних паперів протягом звітного року.

11. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникли протягом звітного періоду: особлива інформація та інформація про іпотечні цінні папери, протягом звітного періоду, не виникала.

12. Інформація про випуски іпотечних облігацій: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

13. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

14. Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою)

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду: на протязі звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

15. Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття: на протязі звітного періоду Банк не здійснював заміни іпотечних активів в складі іпотечного покриття.

16. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

17. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

18. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття: інформація відсутня, оскільки Банк у звітному періоді на здійснював випуск іпотечних облігацій.

19. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів: в звітному періоді випуск іпотечних сертифікатів Банк не здійснював.

20. Інформація щодо реєстру іпотечних активів: в звітному періоді Банк не проводив операцій з реєстром іпотечних активів.

21. Основні відомості про ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

22. Інформація про випуски сертифікатів ФОН: в звітному періоді Банк не здійснював випуску сертифікатів ФОН.

23. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН: в звітному періоді Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН.

24. Розрахунок вартості чистих активів ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

25. Правила ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

26. 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): Банк не здійснював зазначені види операцій на протязі звітного 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)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

125000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

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 у 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.
--	-------------------------------------

14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

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

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Колосніцин Ігор Олександрович			98,016
Шульгін Олег Вікторович			1,984
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Наглядової Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шульгін Олег Вікторович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1958
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
39

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Голова Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2016, обрано до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) 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" 14.04.2016 року строком до наступних річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Розмір виплаченої винагороди обумовлено трудовим договором.

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:

Голова Правління ПАТ "ТММ-Банк" м. Київ, вул. Панельна, 5

Голова Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Посадова особа є представником акціонера

1) Посада

член Наглядової Ради

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

Руденко Олександр Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" член Спостережної Ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2016, обрано до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) 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" 14.04.2016 року строком до наступних річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

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

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Алейнікова Ірина Володимирівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження
1966

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
29

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ "СІСТЕРЗ ПРОДАКШН" Фінансовий Директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
14.04.2016, обрано до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) 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" 14.04.2016 року строком до наступних річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".
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 "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

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кушнір Віра Іванівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження
1960

5) Освіта
вища

6) Стаж роботи (років)
38

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПрАТ Страхова компанія "ПРОВІДНА" Директор департаменту операційної діяльності

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
14.04.2016, обрано до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) 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" 14.04.2016 року строком до наступних річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

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

Голова Правління

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

Піддубний Роман Михайлович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Заступник Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2015, обрано 5 років

9) 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 посаді за звітний рік виплачена в розмірі визначеному у штатному розписи, 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

Головний бухгалтер, член Правління

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

Гайова Наталія Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ФІНАНС БАНК" Головний бухгалтер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.08.2013, обрано 5 років

9) 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

Заступник Голови Правління з інформаційних технологій та інформаційної безпеки, член Правління

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

Бродавко Євген Іванович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.07.2015, обрано 5 років

9) 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, Конtrakтова площа, 10А - Головний адміністратор центру прикладного програмного забезпечення; ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" - Начальник управління інформаційних технологій.

1) Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

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

Грузіна Галина Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1968

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

28

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ТММ-Банк" член Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.09.2013, обрано 5 років

9) Опис

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

Обрано на посаду рішенням Спостережної Ради від 28.08.2013 р. Протокол № 2.

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 "ТММ-Банк" м. Київ, вул. Панельна , 5 - член Правління.

1) Посада

член Наглядової Ради

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

Ковальова Анжеліка Валеріївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.04.2016, обрано до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) 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" 14.04.2016 року строком до наступних річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейо- вані іменні	Привілейо- вані на пред'явник а
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Наглядової Ради	Шульгін Олег Вікторович		2 480	1,984	2 480	0	0	0
Усього			2 480	1,984	2 480	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Колосніцин Ігор Олександрович			122 520	98,016	98,016	122 520	0	0	0
Усього			122 520	98,016	98,016	122 520	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		14.04.2016	
Кворум зборів		99,984	
Опис	"Порядок денний (перелік питань, що виносяться на голосування): 1. Затвердження порядку денного (переліку питань, що виносяться на голосування) річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". 2. Обрання головуєчого та секретаря зборів, затвердження порядку проведення річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". 3. Затвердження звіту Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2015 рік. 4. Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2015 рік. 5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2015 рік. 6. Розподіл прибутку ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2015 рік та визначення частини прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу. 7. Збільшення розміру статутного капіталу ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини). 8. Випуск акцій ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" нової номінальної вартості. 9. Внесення змін до Статуту ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", визначення особи, уповноваженої на підписання Статуту ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" у новій редакції, та здійснення державної реєстрації. 10. Попереднє схвалення (надання згоди на вчинення) значних правочинів, які можуть вчинятися ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" у період з 18 квітня 2016 року по 17 квітня 2017 року. 11. Дострокове припинення повноважень Голови та інших членів Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". 12. Обрання Голови та інших членів Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". 13. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та іншими членами Наглядової Ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні. Результати розгляду питань порядку денного: всі питання порядку денного були розглянуті, по ним прийняті рішення.		

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, Шевченківський р-н, м.

	Київ, вул.Н.Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2014
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044)482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. О.Гончара,41 3 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0000019
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2012
Міжміський код та телефон	(044) 501-25-31
Факс	(044) 501-25-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудит фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ТРАНСПОРТНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	22945712
Місцезнаходження	01033, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, буд.77
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569122
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2010
Міжміський код та телефон	(044) 303-97-70
Факс	(044) 303-97-70
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Страхування кредитів

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

[illegible]

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Протягом звітнього періоду не відбувалось злиття, поділу, приєднання, перетворення чи виділу.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

В Банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами Банку своїх функцій. При побудові діючої структури були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. До колегіальних органів Банку відносяться: - Комітет з управління активами і пасивами; Тарифний комітет; Кредитний комітет.

Організаційна структура ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" затверджена Рішенням Наглядової ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", протокол від 10.07.2015 р. в складі якої:

Наглядова Рада; Правління; Служба внутрішнього аудиту; Відділ аналізу ризиків; Відділ активно-пасивних операцій; Відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій; Відділ інформаційних технологій; Відділ інформаційної безпеки; Управління фінансового моніторингу; Операційний відділ; Відділ касових операцій; Відділ по роботі з персоналом. Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу склала 25 осіб. Позаштатні працівники, особи, які працюють за сумісництвом, працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу відсутні.

Загальний фонд оплати праці за звітний період - 8144 тис грн. Кваліфікація працівників відповідає операційним потребам ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Правління Банку багато уваги приділяє питання підвищення кваліфікації працівників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах та конференціях які проводяться установами, що займаються професійною підготовкою банківських працівників.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не входить до складу будь-яких об'єднань.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями на протязі звітнього року.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації Банку, протягом звітного періоду, з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика 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.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю(собівартістю) залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість- це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному(або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов(тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливую вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливую вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс(мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Витрати на операції - це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються Банком тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру й мети придбання Банком відповідного фінансового інструменту та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки),

відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які внесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

- визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та
- припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку(передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

- визнання активу на дату його отримання;
- припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу в день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають : грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку до погашення, кошти банків, кошти клієнтів (строкові та до запитання), боргові цінні папери, емітовані банком, інші фінансові активи та зобов'язання.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, Банк передає фінансовий актив, і передача відповідає умовам припинення визнання, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається, або за рішенням суду.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається - актив продовжує визнаватись, якщо втрачений- визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні(наприклад, актив торгується на активному ринку);
сторона, яка отримує, може реалізувати можливість с продажу активу в односторонньому порядку(без повідомлення сторони, яка передає);
відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

Знецінення фінансових активів

На кожную звітну дату Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можливо оцінити з достатнім ступенем надійності.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінки", нормативно-правових вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загально національних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Формування резерву на покриття можливих втрат здійснюється за активами в національній та іноземній валюті, включаючи надані кредити, розміщенні депозити, дебіторську заборгованість та інші активи в межах норм, встановлених вимогами МСФЗ та нормативними актами Національного банку України.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності

відображається у звіті про прибутки і збитки.

У разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями.

Збиткові події від групи активів, за якими зменшення корисності які не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. В зв'язку з відсутністю статистичних даних, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, банком використані експертні судження фахівців Банку.

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується.

Списання кредитної заборгованості за рахунок відповідного резерву здійснюється, згідно з рішенням Правління, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, й які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу.

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Проценти- це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Видані кредити визнаються в момент їх надання та відображаються за первісною вартістю наданих коштів, що дорівнює справедливої вартості наданих коштів. В первісну вартість включаються також прямі витрати по здійсненню операції.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею "Процентні доходи", а збитки від знецінення - за статтею "Чисте (збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках".

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляду графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо)перш ніж розпочати

процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше).

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери, що утримуються до погашення, оцінюються за вартістю придбання, враховуючи витрати за операцією придбання цінних паперів.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2016 року у портфелі до погашення обліковувались депозитні сертифікати Національного банку України.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і

внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у 2016 році не визнавалось.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Балансова вартість основних засобів (з урахуванням нематеріальних активів) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 4571 тис.грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана .

Нематеріальні активи у 2016 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 1328 тис.грн.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою

рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

Машини та обладнання - 5 років;

Транспортні засоби - 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;

Інші основні засоби - 4-12 років;

Поліпшення орендованого приміщення - відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2016 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Сума нарахованої амортизації по основних засобах та нематеріальних активах за звітний рік склала 1410 тис.грн.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" пропонує широкий спектр банківських послуг, а саме: відкриття та ведення банківських рахунків в гривні та іноземній валюті; банківські вклади (депозити); кредитування юридичних осіб; кредити фізичним особам; прийом комунальних та інших платежів від населення на користь юридичних осіб; валютно-обмінні операції; консультаційні послуги і т. ін. З метою максимального задоволення потреб клієнтів у 2016 році було оптимізовано тарифи на розрахунково-касове обслуговування рахунків для фізичних та юридичних осіб. БАНК постійно проводить роботу щодо визначення попиту, потреб та інтересів клієнтів у банківській сфері, вдосконалення умов діючих тарифів та ставок для

створення якомога комфортніших умов обслуговування. Основним принципом, на якому будуються відносини Банку з клієнтами є індивідуальний підхід. Не дивлячись на складні політичні та соціальні умови, що склалися в Україні у 2016 році, БАНК продовжував кредитування корпоративного бізнесу, а саме: - кредитування поточної діяльності компаній: поповнення оборотних коштів, придбання/реконструкція/ремонт основних засобів; - кредитування проектів, що направлені на створення нового бізнесу. Основними активуючими продуктами у 2016 році були: - кредитна лінія (відновлювана/невідновлювана), що дозволяє отримати корпоративному бізнесу фінансування на поповнення обігових коштів; - овердрафт - дає можливість підприємству задовольнити потреби у короткостроковому кредитуванні. Пріоритетними галузями економіки, що фінансуються ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є: - текстильне виробництво; - оброблення деревини; - переробка сільськогосподарської продукції; - оренда, прокат і лізинг; - оптова торгівля; -будівництво будівель.

Банком визначені 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).

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь - якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються відділом аналізу ризиків, кредитним комітетом та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі, Правлінням Банку, Наглядовою Радою.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль змін фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями на основі МСФЗ, кредитному ризику на основі вимог Базельського комітету.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність і спроможність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій.

Банк встановлює окремі ліміти для банків - контрагентів, виходячи із оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції тощо).

Протягом звітного періоду дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року значення нормативів кредитного ризику становили:

" норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 - 22,63% (нормативне значення Н7 не > 25%);

" норматив великих кредитних ризиків Н8 - 57,37% (нормативне значення Н8 не > 800%);

" норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) -0,67% (нормативне значення - не більше 25 %).

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

До ринкових ризиків належать:

- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- інший ринковий ризик.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових активів.

Відділ аналізу ризиків здійснює контроль за дотриманням відповідними підрозділами Банку встановлених Національним банком України та КУАП лімітів з метою обмеження та контролю за вищенаведеними ризиками.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані в курсах валют та процентних ставках.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютні ризики пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань валютних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є те, що подібні випадки настають внаслідок несприятливої зміни загальної ринкової ситуації.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим Національним банком України, аналіз динаміки змін курсів валют та прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями.

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Ризик зміни процентної ставки.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління

активами та пасивами.

При оцінці процентного ризику використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреда та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньо ринкові оцінки процентних ставок.

Управління ризиком здійснюється шляхом встановленням рішенням КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, міжбанківських операціях та інших фінансових інструментах також встановленням КУАП КГАР (кумулятивного до 1 року) на рівні 10% від загальних активів Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через нездатність Банку швидко закривати розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості. На протязі звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2016 року.

Найменування показника	Нормативне значення	Фактичне значення
N4 Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	32,69 %
N5 Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	122,44 %
N6 Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	214,22 %

Операційно - технологічний ризик.

Операційно-технологічний ризик один із не фінансових ризиків, який несе в собі потенційний ризик існування Банку взагалі.

Операційно-технологічний ризик - це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, недоліками системи внутрішнього контролю чи неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності їх роботи, неможливістю своєчасного вжиття заходів по усуненню загроз інтересам Банку.

Для контролю і зниження рівня операційно-технологічного ризику застосовуються такі методи, як:

- внутрішній контроль;
- аудит;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- сповіщення керівництва про виникнення операційно-технологічних ризиків для прийняття оперативних рішень по його хеджуванню.

Основним методом управління операційно-технологічними ризиками є створення ефективних процедур внутрішнього контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю за діяльністю Банку. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації

операційно-технологічного ризику.

Контроль операційно-технологічного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється всіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Значних придбань, відчуження активів не відбувалось.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правовини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правовинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Правочини з власниками істотної участі у 2016 році ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не укладав. З членом Наглядової Ради Руденко О.В. в 2016 році укладено договір про відкриття кредитної лінії на суму 300 тис.грн. Підставою укладення даного правочину є рішення Кредитного комітету Банку. Протягом 2016 року продовжував діяти договір про відкриття кредитної лінії на суму 600 тис. грн., укладений з Головою Правління Піддубним Р.М. Вказані угоди укладені на звичайних умовах.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правовини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Значні правовини щодо основних засобів протягом звітного року Банк не укладав. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 4571 тис.грн. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням Банку. Екологічні питання не позначаються на використанні активів Банку.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

В Банку створені оптимальні умови для його ефективної діяльності. Проблеми, які впливають на діяльність Банку, є загальними для банківської системи України, яка залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією. До негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, також відноситься продовження військового конфлікту на сході України.

Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна. Найбільше на діяльність Банку впливає низький рівень захисту прав кредиторів. Подальший розвиток Банку залежить в тому числі від припинення воєнного конфлікту, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у

податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом звітного періоду, штрафні санкції до Банку не застосовувались.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу-показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 88,06%.

- Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу на початок та кінець звітного періоду складав 125 000 тис. грн.
- Розмір власного капіталу емітента на початок звітного періоду складав 137 409 тис. грн., на кінець звітного періоду складав 129 568 тис. грн. Власний капітал банку в порівнянні з початком року зменшився на 7,8 тис. грн. за рахунок збитку звітного року.
- Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 128 033 тис. грн.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Н/д

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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. Стратегічними завданнями Банку є:- збільшення статутного капіталу у 2017 році, та в подальшому нарощування капіталу у тому числі за рахунок прибутку;- збільшення розміру загальних активів;- розробка и постійне оновлення асортименту банківських послуг у відповідності до потреб клієнтів;- використання сучасних банківських технологій в роботі з клієнтами; - поступове збільшення ринкової долі банку; -освоєння нових сегментів; - реалізація гнучкої тарифної політики.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Витрати на дослідження та розробку у звітному році не здійснювались.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відсутні судові справи (судові процеси), за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі 10 або більше відсотків активів Банку, в яких Банк та посадові особи Банку є стороною (позивачем або відповідачем).

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Банк не володіє іншою інформацією, крім зазначеної у цьому звіті, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	4 017	4 272	0	0	4 017	4 272
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2 089	1 695	0	0	2 089	1 695
транспортні засоби	31	23	0	0	31	23
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 897	2 554	0	0	1 897	2 554
2. Невиробничого призначення:	400	299	0	0	400	299
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	400	299	0	0	400	299
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	4 417	4 571	0	0	4 417	4 571
Опис	Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2016 року становить 4571 тис.грн. Основна частина вартості основних засобів - вартість машин та обладнання, інструментів, приладів, меблів, що складає 45 % вартості основних засобів Банку. Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами: Машини та обладнання - 5 років;					

	Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки; Інші основні засоби - 12 років; Поліпшення орендованого приміщення - 6 років, відповідно до строку оренди. Первісна вартість основних засобів - 8355 тис.грн. Сума нарахованого зносу становить 3784 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні. яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні.
--	--

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за 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
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
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	32 325	X	X
Усього зобов'язань	X	32 325	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 32325 тис. грн. в т.ч. кошти клієнтів - 30835 тис.грн.			

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

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної
-------	------------------------	--	---	---

			(тис.грн)	фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	14.04.2016	41 116	164 467	25

Опис:

14.04 2016 року загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" прийнято рішення " Попередньо схвалити (надати згоду на вчинення) значні правочини: договори міжбанківського кредиту, договори міжбанківського депозиту, договори купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України (далі - НБУ) та інших цінних паперів, емітованих НБУ, які можуть вчинятись ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" з контрагентами у період з 18 квітня 2016 року по 17 квітня 2017 року включно, за умови дотримання в укладених договорах вимог щодо лімітів кредитування на проведення активно-пасивних операцій з контрагентами, встановлених на відповідний період Комітетом з питань управління активами та пасивами ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ".

Для участі у річних загальних зборах акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" 14 квітня 2016 року зареєструвались 3 (три) акціонери - власники голосуючих акцій Банку, які володіють 124980 голосами, що складає 99,9840% від кількості голосів, які мають право приймати участь у голосуванні. Кількість голосів акціонерів, що зареєструвались 124980 голосів

Голосувало "За" 124980 голосів 100,00 %

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
24.02.2016	11.03.2016	Відомості про проведення загальних зборів
14.04.2016	15.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.05.2016	06.05.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
06.06.2016	07.06.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	1	0
2	2015	3	2
3	2016	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше		

(запишіть)	
------------	--

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)	Бюлетенями	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0

членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

		Так	Ні
Складу			X
Організації			X
Діяльності			X
Інше (запишіть)			
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань			

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 20

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	у складі Наглядової ради комітетів не створено	
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Голова Наглядової ради отримує винагороду у вигляді фіксованої суми, інші члени Наглядової ради не отримують винагороди.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного

товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть) Відповідно до чинного законодавства України.		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні

Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Кодекс етики, Принципи (кодекс) корпоративного управління, Політика комплаєнсу	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних	Публікується у пресі, оприлюдн	Документи надаються для ознайомлен	Копії документів надають	Інформація розміщується на
--	--	--------------------------------	------------------------------------	--------------------------	----------------------------

	зборах	юється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	ня безпосередньо в акціонерному товаристві	ся на запит акціонера	власний інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох

років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено з метою проведення ротації аудиторських компаній.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Незалежний зовнішній аудитор	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 03.06.2015; **яким органом управління прийнятий:** Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так; **укажіть яким чином його оприлюднено:** на власному веб-сайті

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління (джерело розміщення -

https://bank-portal.com.ua/uploads/assets/files/Docum/princip_ku_2015_06_03.pdf), протягом 2016 року відхилень не було.

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є універсальною установою, яка діє на всій території України. Банк створений з метою одержання прибутку шляхом здійснення комплексного обслуговування клієнтів - резидентів і нерезидентів України та надання повного спектру банківських послуг, здійснення банківських операцій відповідно до законодавства України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Станом на 01.01.2017 р. власником істотної участі в ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є акціонер банку фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович (пряма участь), який володіє 98,016% статутного

капіталу банку. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про надання згоди на набуття істотної участі в банку від 15.04.2016 № 198.

Протягом звітного періоду 2016 року, власник істотної участі акціонер - фізична особа Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 62,380% до 0%; власник істотної участі акціонер - фізична особа Колосніцин Ігор Олександрович збільшив розмір пакету акцій з 49,000% до 98,016%.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушення членами Наглядової Ради та Правління внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, відсутні у звітному 2016 році.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Інформація щодо заходів впливу, застосованих щодо банку, членів Наглядової Ради та Правління відсутня.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Основні норми управління ризиками в ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" Загальна стратегія управління ризиками Банку, затверджена рішенням Наглядової Ради. У своїй діяльності Банк виділяє наступні види суттєвого банківського ризику: кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик. Стратегія управління ризиками, передбачає безперервний аналіз існуючих, виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні та функціональні рівні - від Наглядової Ради до відповідальних виконавців. Наглядова Рада у межах своїх функціональних обов'язків та в рамках виконання завдань, покладених на неї загальними зборами акціонерів, визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку. Загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління делегувало окремі повноваження щодо ризик-менеджменту профільним комітетам, а саме: Кредитному комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифному комітету. З метою реалізації стратегії у частині виявлення, кількісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків в Банку діє підрозділ з ризик-менеджменту, основним завданням якого є забезпечення ефективного функціонування системи ризик-менеджменту. На керівників структурних підрозділів фронт- та бек-офісів покладається функція здійснення внутрішнього контролю за дотриманням прийнятих процедур, встановлених лімітів в межах повноважень, визначених посадовими інструкціями та внутрішньобанківськими документами з ризик-менеджменту. Співробітники, що виконують функції фронт-офісу відповідають за оперативне управління ризиками, пов'язаних з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків та лімітів. Співробітники, що виконують функції бек-офісу, відповідальні в межах своїх посадових обов'язків за контроль дотримання встановлених вимог.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи

внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" створена постійно діюча Служба внутрішнього аудиту, яка є складовою частиною системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту має незалежний статус по відношенню до підрозділів Банку, що забезпечують надання банківських і інших фінансових послуг. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітною Наглядовій Раді Банку. Служба внутрішнього аудиту у звітному році здійснювала аудиторські перевірки (аудит) у відповідності з планом перевірок на 2016 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Всі перевірки, визначені Планом, виконані в належні терміни. Позапланових аудиторських перевірок в 2016 році не було. У звітному році проведений аудит ефективності системи управління ризиками Банку, системи управління інформаційною безпекою, системи фінансового моніторингу, управління активами та пасивами та аудит окремих процесів Банку.

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, можна знайти в річній фінансовій звітності Банку за 2016 рік, яка розміщена на власному сайті Банку <https://bank-portal.com.ua>.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір протягом 2016 року не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Таких фактів протягом 2016 року не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Протягом 2016 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування. Операції з пов'язаними сторонами Банк проводить на умовах, що не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів. Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2016 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку. Більш повну та детальну інформацію по операціям з пов'язаними особами можна розглянути в річній фінансовій звітності за 2016 рік (примітка 30 "Операції з пов'язаними сторонами"), яка розміщена на власному сайті Банку <https://bank-portal.com.ua>.

10. Вкажіть інформацію про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Аудит проведено згідно вимог чинного законодавства

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Наглядовою Радою Банку обрано зовнішнього аудитора для проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, яка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ" (код за ЄДРПОУ

34619277)), що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, чинного до 21.04.2021 року та свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019, чинного до 17.09.2017 року, адреса місцезнаходження 01054, м. Київ, вул. О.Гончара, 41, 3 поверх.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ" - 10 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Інші аудиторські послуги протягом року не надавалися.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

З початку діяльності Банком проведена планова ротація зовнішніх аудиторів в 2016 р., у попередні періоди Банк співпрацював з ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ 30785437).

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення не застосовувались.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг споживачів фінансових послуг здійснюється на підставі діючого законодавства та внутрішнього порядку (механізму) розгляду скарг споживачів фінансових послуг у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "БАНК "ПОРТАЛ".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Піддубний Роман Михайлович, Голова Правління.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2016-го року до ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не надходили скарги споживачів фінансових послуг.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за весь час свого існування не отримував інформації про розгляд судових справ за позовом споживачів фінансових послуг до ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" стосовно надання фінансових послуг, про наявність таких позовів до суду, та не приймав участь у судовому розгляді таких справ.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41, 3 поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886, 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 379, серія П, номер 000379, дата видачі 23.05.2016, строк дії 21.04.2021
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016 рік
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41, 3 поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886, 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 379, серія П, номер 000379, дата видачі 23.05.2016, строк дії до 21.04.2021 р.
Текст аудиторського висновку (звіту)	
ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - "Банк"), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудитора Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від	

нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність", в якій зазначено про впевненість акціонерів та керівництва у можливості Банку продовжувати свою діяльність Банком в осяжному майбутньому та примітку 31 "Події після дати балансу", в якій зазначено про наміри збільшення статутного капіталу Банку на 75 млн.грн. у червні 2017 р. за рахунок здійснення грошових внесків власником істотної участі Банку в рамках проведення поточної емісії акцій. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ
Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність", п. 3.3 "Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2016 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 "Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" щодо аналізу статистичної форми № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

" внутрішнього контролю

Банком в цілому дотримані вимоги Національного банку України щодо створення та формалізації системи внутрішнього контролю, однак, на нашу думку якість організації та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосконалення. Контроль Наглядової ради та Правління за операційним ризиком, функцією комплаєнсу та системою внутрішнього контролю потребує поліпшення.

" внутрішнього аудиту

Діяльність внутрішнього аудиту на протязі звітного періоду не відповідала профілю ризиків, на які наражається Банк. Зокрема, на нашу думку, мали місце недоліки у застосуванні ризик-орієнтованого планування, аудиторськими перевітками охоплювалися не всі напрями діяльності з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку. В той же час, Банк на дату складання цього звіту здійснює заходи щодо впровадження підходів, які викладені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311).

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями).

" визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході виконання аудиторської перевірки нами були виявлені дві юридичні особи, що мають ознаки пов'язаних з банком осіб. В разі визнання даних осіб як пов'язаних з банком та включення залишків за активними операціями з такими особами до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), значення такого нормативу може набути величини, яка не відповідає нормативним вимогам.

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2016 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 128 033 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час звертаємо увагу на Пояснювальний параграф, який викладений після висловлення думки аудитора, де розкрито питання щодо намірів збільшення статутного капіталу Банку з метою дотримання нормативних вимог у майбутньому.

" ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.



Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	6 589	5 780
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	137 723	125 765
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	12 020	28 162
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	57
Відстрочений податковий актив	1100	3	27
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	4 571	4 417
Інші фінансові активи	1130	11	6
Інші активи	1140	345	253
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	161 263	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	30 835	25 648
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	2 225
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	42	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	1 448	1 409
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	32 325	29 282
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	125 000	125 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	9 500	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	683	59
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-6 245	10 125
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	128 938	135 184
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	161 263	164 467

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2017 року

Керівник

Р.М. Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	30 920	28 628
Процентні витрати	1005	-1 659	-586
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	29 261	28 042
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-140	-60
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	12 765	27 979
Комісійні доходи	1040	1 829	1 884
Комісійні витрати	1045	-98	-117
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	26
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	201	615
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-325	627
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	-16 356	-3
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	0	0
Інші операційні доходи	1170	3	2
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-20 497	-18 532
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	-6 122	12 484
Витрати на податок на прибуток	1510	-124	-2 342
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-6 246	10 142
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-6 246	10 142
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
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	-6 246	10 142
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-6 246	10 142
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-50	81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-50	81
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	-50	81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-50	81

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2017 року

Керівник

Р.М. Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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	59	0	10 125	0	0	135 184
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-6 246	0	0	-6 246
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	625	0	-625	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	9 500	0	0	-9 500	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	125 000	0	9 500	684	0	-6 246	0	0	128 938

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2017

Керівник

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

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

Головний бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	31 444	25 422
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 564	-586
Комісійні доходи, що отримані	1020	1 815	1 875
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-98	-117
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	26
Результат операцій з іноземною валютою	1080	201	1 242
Інші отримані операційні доходи	1100	3	2
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-9 444	-8 682
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-9 192	-8 275
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 326	-125
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	10 839	10 780
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	77
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	28 793
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-13 847	-17 411
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-16 351	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-14	-31
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	5 186	5 764
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	42	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	1 167
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	20	-732
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-14 125	28 407
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-307	-508
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 165	-598
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 472	-1 106
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	406	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-15 191	27 301
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	33 780	6 479
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	18 589	33 780

Затверджено до випуску та підписано

05.04.2017 року

Керівник

Р.М. Піддубний

(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 044 207 43 54

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

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

05.04.2017 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 2016 рік

1.

Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

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

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

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

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"
російською мовою	ПАО "БАНК "ПОРТАЛ"
англійською мовою	PJSC "BANK "PORTAL"

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

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

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

- ў залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ў відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- ў розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- ў операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- ў торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- ў неторговельні операції з валютними цінностями;
- ў залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ў ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів

у грошовій одиниці України;

Ї надання банківських гарантій;

Ї надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Ї

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 .

Станом на кінець дня 31.12.2016 року Голова Наглядової ради Банку - Шульгін Олег Вікторович володів 1,9840% акцій Банку. За виключенням наведеного, станом на кінець дня 31.12.2016 року керівництво не володіло акціями Банку.

Протягом звітного періоду 2016 року, власник істотної участі акціонер - фізична особа Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 62,380% до 0%.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

" Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна - 98,016%;

" Фізична особа - Шульгін Олег Вікторович - громадянство Україна -1,9840%

Станом на кінець дня 31.12.2016 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів - фізичних осіб та незалежних членів.

Структура власності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

" Фізична особа-Єфремова Вікторія Олександрівна -громадянство Україна-49,0000%;

" Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-49,0000%;

" Фізична особа- Шульгін Олег Вікторович- громадянство Україна -1,9840%

" Юридична особа -0,0160%.

Протягом 2016 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016року та 31 грудня 2015 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

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

У звітному 2016 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

2.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банківська система України залишається вразливою як через загальну політичну та економічну нестабільність, так і з огляду на недостатню капіталізацію, погіршення якості активів, викликане економічною ситуацією, та інші фактори.

Протягом 2014-2016 років Національний банк України оголосив неплатоспроможними з подальшим переведенням в стан ліквідації 81 банк, що мало прямий вплив на діяльність Банку. За рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., Банк зазнав збитку у сумі 6 246 тис.грн., що обумовлено створенням резерву під

зменшення корисності активів у вигляді залишків на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в ПАТ "КБ "Хрещатик", в сумі 16 347 тис.грн. За виключенням наведеного факту, операційна та інвестиційна діяльність Банку була прибутковою.

Також серед негативних факторів, які впливають на діяльність Банку, керівництво Банку відмічає продовження військового конфлікту на сході України.

Разом з тим, незважаючи на політичну кризу та нестабільність на валютному ринку на початку року, економічна ситуація протягом 2016 року мала ознаки покращення. У 2016 році споживча інфляція стрімко знизилася до цільового рівня, проголошеного Національним банком України - до 12.4%, у той час як у 2015 році споживчі ціни зросли на 43,3%. Зниженню інфляції сприяла помірна волатильність обмінного курсу гривні, яка спостерігалася протягом більшої частини 2016 року, у тому числі завдяки заходам Національного банку зі згладжування надмірних коливань. З урахуванням зниження інфляційного тиску Національний банк України почав поступове пом'якшення монетарної політики, а саме: знизив облікову ставку до 14% і частково лібералізував валютний ринок. Ще одним позитивним моментом є відновлення співпраці з МВФ у вересні, в результаті чого Україна отримала третій транш у розмірі 1 млрд. дол. Відновлення фінансування з боку МВФ дозволило Україні випустити облігації під гарантії США і залучити 1 млрд. дол. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 15,6 млрд. дол. у вересні, тоді як на початку року вони були на рівні 13,4 млрд. дол.

Враховуючи економічне середовище та стан банківської системи країни, у звітному році ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 2016 року 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. Регулятивний капітал Банку протягом 2016 року підтримувався на рівні, який забезпечує покриття ризиків, в т.ч. у надзвичайних ситуаціях, фактичні значення нормативів капіталу значно перевищували нормативні вимоги.

Ці факти свідчать 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 переважно 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.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Прогнози і припущення ґрунтуються в тому числі на прогнозах Національного банку України стосовно подальшого уповільнення споживчої інфляції, зростання економіки України, подальшої співпраці з

МВФ, збільшення інвестиційної привабливості країни. Також керівництвом Банку сподівається на зниження ризиків ескалації військового конфлікту і прогрес в структурних реформах.

3.

Основи подання фінансової звітності

Ця 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 фінансової звітності Банк керується МСБО1 "Подання фінансових звітів", 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.

Банк керувався основними міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку як то:

- " МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"
- " МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"
- " МСФЗ 8 "Операційні сегменти"
- " МСБО 1 "Подання фінансової звітності"
- " МСБО 2 "Запаси"
- " МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів"
- " МСБО 12 "Податки на прибуток"
- " МСБО 16 "Основні засоби"
- " МСБО 17 "Оренда"
- " МСБО 18 "Дохід"
- " МСБО 19 "Виплати працівникам"
- " МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"
- " МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони"
- " МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання"
- " МСБО 33 "Прибуток на акцію"
- " МСБО 36 "Зменшення корисності активів"
- " МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"
- " МСБО 38 "Нематеріальні активи"
- " МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"
- " МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість"

Банком не застосовувалися:

-МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Банк не є учасником консолідованої групи.

-МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства". В Банку відсутні вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче. Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків, де зазначене інше.

4.

Основні принципи облікової політики

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

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю(собівартістю) залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість- це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному(або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов(тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливую вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливую вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс(мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності.

Витрати на операції - це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту або в деяких випадках упродовж коротшого періоду до чистої балансової вартості (амортизованої вартості) цього фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються Банком тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру й мети придбання Банком відповідного фінансового інструменту та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний

актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які внесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

" визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та

" припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку(передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

" визнання активу на дату його отримання;

" припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу в день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою вартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають : грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку до погашення, кошти банків, кошти клієнтів (строкові та до запитання), боргові цінні папери, емітовані банком, інші фінансові активи та зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики Банку, так й у інших примітках до фінансової звітності.

Припинення визнання фінансових активів

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, Банк передає фінансовий актив, і передача відповідає умовам припинення визнання, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається, або за рішенням суду.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається - актив продовжує визнаватись, якщо втрачений- визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

" сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні(наприклад, актив торгується на активному ринку);

" сторона, яка отримує, може реалізувати можливість с продажу активу в односторонньому порядку(без повідомлення сторони, яка передає);

" відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається. Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

Знецінення фінансових активів

На кожен звітний дату Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можливо оцінити з достатнім ступенем надійності.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінки", нормативно-правових вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є

- " прострочення будь-якого чергового платежу;
- " ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника;
- " погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загально національних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- " вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Формування резерву на покриття можливих втрат здійснюється за активами в національній та іноземній валюті, включаючи надані кредити, розміщені депозити, дебіторську заборгованість та інші активи в межах норм, встановлених вимогами МСФЗ та нормативними актами Національного банку України.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

У разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями.

Збиткові події від групи активів, за якими зменшення корисності які не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. В зв'язку з відсутністю статистичних даних, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, банком використані експертні судження фахівців Банку.

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується.

Списання кредитної заборгованості за рахунок відповідного резерву здійснюється, згідно з рішенням Правління, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, й які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу (Примітка 7).

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Проценти - це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Видані кредити визнаються в момент їх надання та відображаються за первісною вартістю наданих коштів, що дорівнює справедливій вартості наданих коштів. В первісну вартість включаються також прямі витрати по здійсненню операції.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею "Процентні доходи", а збитки від знецінення - за статтею "Чисте (збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках".

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляду графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо)перш ніж розпочати процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше).

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери, що утримуються до погашення, оцінюються за вартістю придбання, враховуючи витрати за операцією придбання цінних паперів.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2016 року у портфелі до погашення обліковувались депозитні сертифікати Національного банку України.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Зменшення корисності основних засобів у 2016 році не визнавалось.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив- немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можливо достовірно оцінити.

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) скоригованою на суму додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Метод нарахування

амортизації - прямолінійний.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- " відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- " моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- " економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана .

Нематеріальні активи у 2016 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному році переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито у примітці 9.

Амортизація

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації.

Нарахування амортизації (знос) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

- " Машини та обладнання - 5 років;
- " Транспортні засоби - 5 років;
- " Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки;
- " Інші основні засоби - 4-12 років;
- " Поліпшення орендованого приміщення - відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2016 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) - це будь-яка оренда, за якою орендарю не передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Банк як орендар визнає орендні платежі за угодою про операційну оренду, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітного року, Банк був орендарем приміщень для розміщення Головного офісу Банку. Витрати від операційного лізингу (оренди) визнаються у складі інших операційних витрат та відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент-це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать кошти інших банків, кошти на поточних рахунках клієнтів в національній та іноземних валютах, строкові вклади (депозити) фізичних осіб в національній та іноземних валютах.

Зазначені кошти є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка представляє собою суму отриманих коштів за вирахуванням понесених витрат за контрактом.

В подальшому залучені кошти обліковуються за амортизованою собівартістю, а різниця між сумою отриманих коштів та вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок

минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в примітці 13.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2016 році становила 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно з законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2016 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2016 року складав 125 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України "Про банки та банківську діяльність" з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності, а саме:

" доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;

" нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;

" амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів(витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи(витрати) за фінансовими активами(зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються. Інформація про процентні доходи(витрати) розкриваються у примітці 17.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи(витрати).

Інші комісійні доходи(витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання(отримання) послуги. Інформація про комісійні доходи(витрати) розкривається в примітці 18.

Торгівельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи(витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інформація про інші операційні доходи та адміністративні та інші витрати зазначена в примітках 19, 20 відповідно.

Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках доходів і витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду - 31 грудня 2016 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти	Назва валюти	Курс обліку
643 RUB 10	російських рублів	4,5113
840 USD 100	доларів США	2719,0858
978 EUR 100	Євро	2842,2604

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки .

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від операцій з іноземною валютою". Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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.

До інших операцій віднесені активи(зобов'язання), які не ввійшли до основного сегменту, в тому числі грошові кошти; кореспондентські рахунки в Національному банку України; боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в портфелі до погашення; заборгованість, пов'язану із адміністративно-господарської діяльністю Банку, розрахунки із працівниками, розрахунки за податками та зборами. Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

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 фінансовій звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

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

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

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

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

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

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

Визначення строків корисного використання основних засобів. Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнятися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

5.

Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту "Удосконалення МСФЗ", стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 14 "Рахунки відкладених тарифних різниць"

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкт господарюванням, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" - "Облік придбань часток участі у спільних операціях"

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміну за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 "Роз'яснення допустимих методів амортизації"

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 "Метод пайової участі в окремих фінансових звітах"

Поправки дозволяють суб'єктам господарювання використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 5 "Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність"

Вибуття активів (або груп вибуття) здійснюється, як правило, через продаж або розподіл власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття на інший повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка застосовується перспективно.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

(i) Договори на обслуговування

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає виплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації, суб'єкт господарювання повинен оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації не є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

(ii) Застосування поправок до МСФЗ 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка застосовується ретроспективно.

МСБО (IAS) 19 "Виплати працівникам"

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на основі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується перспективно.

МСБО (IAS) 34 "Проміжна фінансова звітність"

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті щодо оцінки ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 "Ініціатива у сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Поправки роз'яснюють наступне:

" Вимоги до суттєвості МСБО 1;

" Визначені статті в звіті/(ах) про прибуток та збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути розподілені на окремі складові;

" У організацій є гнучка можливість щодо вибору порядку представлення приміток до фінансової звітності;

" Частка іншого сукупного доходу залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися в якості статей, які будуть або не будуть згодом перекласифіковані до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності: застосування виключення з вимоги про консолідацію

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо суб'єктів інвестиційної діяльності згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовується і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, яка оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, які являються інвестиційними суб'єктами господарювання, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 "Договори страхування", по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 "Оренда", а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 "фінансові інструменти".

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами" також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 "Оренда" і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю).

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСБО (IAS) 7 "Ініціатива в сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків"

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподатковуваного прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Платіж на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій,

з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дopusкається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність". Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність". Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти - Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 ("відстрочений підхід").

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення

не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація"

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що випливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

РОЗДІЛ "ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ" (витяг)

(див. вимоги МСБО 1 п. 122. "У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію про судження (окремо від тих, що пов'язані з попередніми оцінками (див. параграф 125)) що їх застосовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик суб'єкта господарювання та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності").

МСБО 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції п. 3 "Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження." п. 10 "Для перерахунків фінансової звітності відповідно до цього Стандарту треба застосовувати певні процедури, а також судження")

<:>

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Готівкові кошти	996	1 906
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 850	1 618
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	3 743	2 256
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6 589	5 780

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"; у примітці 25 "Управління фінансовими ризиками"; у примітці 28 "Справедлива вартість фінансових інструментів" та у примітці 29 "Подання фінансових інструментів за категоріями якості".

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

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" включаються депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів (Примітка 8).

7.

Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Кредити, що надані юридичним особам	132 400	120 766
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 163	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 429	3 558
Резерв під знецінення кредитів	(10 269)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	137 723	125 765

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2016 року - 2 832 тис.грн.

31 грудня 2015 року - 3 206 тис.грн.

В 2016 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 28 "Справедлива вартість фінансових інструментів".

Кредити та заборгованість клієнтів аналізуються у примітці 25 "Управління фінансовими ризиками"

Загальний розподіл позичальників за видами їх економічної діяльності наведено нижче(інформація представлена до вирахування резервів).

	Звітний 2016 рік		Попередній 2015 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	57 766	39	40 216	30
Будівництво, операції з нерухомим майном.	38 331	26	38 718	29
Оренда, інжиніринг та надання послуг	10 526	7	6 081	4
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	8 919	6	22 375	16
Оптова торгівля продуктами харчування	13 641	9	9 792	7
Інше(збирання безпечних відходів)	3 217	2	3 584	3
Фізичні особи	15 592	11	15 045	11

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	147 992	100	135 811	100
--	----------------	------------	----------------	------------

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2016

(у тисячах гривень)

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

Протягом звітного періоду відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

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 попередній рік 2015

(у тисячах гривень)

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

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2016 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
Незабезпечені кредити	13 000	30	8 169	-	21 199
Кредити, що забезпечені:	119 370	-	3 994	3 429	126 793
-нерухомим майном:	85 350	-	3 562	3 429	92 341
у т.ч. житлового призначення	19 377	-	-	3 429	26 368
- гарантіями і поручительствами	-	-	432	-	432
-іншими активами	34 020	-	-	-	34 020
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	132 370	30	12 163	3 429	147 992

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	12 370	11 487	-	23 857
Кредити, що забезпечені:	108 396	-	3 558	111 954
- нерухомим майном:	69 330	-	3 558	72 888
у т.ч. житлового призначення	10 482	-	3 558	14 070
-іншими активами	39 066	-	-	39 066
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	120 766	11 487	3 558	135 811

На кінець дня 31 грудня 2016 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

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

На кінець дня 31 грудня 2015 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

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

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.
(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	123 518	249 366	(125 848)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 792	3 687	7 105
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	5 252	(1 839)
Усього кредитів	137 723	258 305	(120 582)

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.
(у тисячах гривень)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	111 098	112 004	(906)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 133	-	11 133
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 534	193	3 341
Усього кредитів	125 765	112 197	13 568

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та аналізу застосованим ними методів оцінки:

- витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.

- порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.

- дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.

Справедлива вартість застави переглядається з періодичністю:

- один раз на рік - для нерухомості, будівельної техніки, транспортних засобів та іншого обладнання;
- один раз на місяць - для товарів в обігу.

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

нерухомість - використовувався порівняльний метод та дохідний підхід;

товари в обороті - використовувався порівняльний підхід;

будівельна техніка - використовувався порівняльний підхід;

транспортні засоби - використовувався порівняльний підхід.

8.

Цінні папери в портфелі до погашення

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України	12 020	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	12 020	28 162

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

(у тисячах гривень)

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

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за попередній період
(у тисячах гривень)

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

9.

Основні засоби та нематеріальні активи
(у тисячах гривень)

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2015 року	2 361	39	1 040	365	409	-	365	4 579
первісна(переоцінена)вартість	2 978	39	1 359	377	525	-	407	5 685
знос на початок 2015 року	(617)	-	(319)	(11)	(116)	-	(43)	(1 106)
Надходження	374	-	26	-	56	650	-	1 106
Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НМА	-	-	-	-	52	(58)	6	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(646)	(8)	(343)	(113)	(117)	-	(41)	(1 268)
Балансова вартість на кінець 2015р (на початок 2016 року)	2 089	31	723	253	400	592	329	4 417
первісна(переоцінена) вартість	3 352	39	1 385	377	633	592	413	6 791
знос на кінець 2015р(на початок звітного 2016 року)	(1 263)	(8)	(662)	(124)	(233)	-	(84)	(2 374)
Надходження	216	-	7	19	64	668	498	1 472
Інші переведення	92	-	-	-	-	(592)	592	92
Амортизаційні відрахування	(702)	(8)	(347)	(97)	(165)	-	(91)	(1 410)
Балансова вартість на кінець звітного 2016р	1 695	23	383	175	299	668	1 328	4 571

первісна (переоцінена) вартість	3 660	39	1 392	396	697	668	1 503	8 355
знос на кінець звітнього 2016 року	(1 965)	(16)	(1 009)	(221)	(398)	-	(175)	(3 784)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".
Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року:

" основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, відсутні;

" оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні;

" основні засоби, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;

" первісна вартість повністю амортизованих основних засобів- 323 тис.грн;

" нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;

" в складі "незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи" обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, за роботи у сфері інформатизації по введенню в експлуатацію додаткових компонентів у складі програмного комплексу "IFOBS" у сумі-184 тис.грн, та платіжні термінали у сумі - 484 тис.грн.;

" власностворені нематеріальні активи - відсутні;

" збільшення або зменшення протягом звітнього періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

10.

Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	23	9
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 347	-
Резерв під інші фінансові активи	(16 359)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11	6

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 7 "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(балансовий рахунок 1500), якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100% . На початок звітнього періоду кошти, які були розміщені на коррахунку в іншому банку враховувались у складі "Грошові кошти та їх еквіваленти".

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік наведено нижче.

(у тисячах гривень)

	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	(3)	(3)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(16 347)	(9)	(16 356)
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(12)	(16 359)

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

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

(у тисячах гривень)

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

11.

Інші активи

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	85
Передплата за послуги	22	4
Інші активи	323	164
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	345	253

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя.

В складі "інші активи" станом на кінець 31 грудня 2016 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

12.

Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші юридичні особи:	29 372	18 218
-поточні рахунки	19 566	17 307
-строкові кошти	9 806	911
Фізичні особи:	1 463	7 430
-поточні рахунки	590	868
-строкові кошти	873	6 562
Усього коштів клієнтів	30 835	25 648

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям.

Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку немає.

У Примітці 16 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у Примітці 25. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 28.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний 2016 рік		Попередній 2015 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	15 869	51	1 293	5
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 361	21	14 699	57
Приватні фінансові компанії	-	-	89	1
Фізичні особи	1 463	5	7 430	29
Інші(виробництво)	7 142	23	2 137	8
Усього коштів клієнтів	30 835	100	25 648	100

13.

Резерви за зобов'язаннями

(у тисячах гривень)

	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок 2016 року	-
Формування та/або збільшення резерву	42
Використання резерву	-
Залишок на кінець 2016 року	42

За фінансовими гарантіями Банк формує резерв за зобов'язаннями. Загальна сума зобов'язань відображається на позабалансовому обліку (Примітка 27).

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

14.

Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22	102
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 426	971
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	225
Доходи майбутніх періодів	-	111
Усього	1 448	1 409

За статтею "Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку" станом за 31 грудня 2016 року у сумі 1 426 тис.грн. обліковуються:

-суми забезпечення оплати відпусток -1 044 тис.грн.;

-суми ЄСВ по забезпеченню оплати відпусток-379 тис.грн;

-нараховані лікарняні -3 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 "Звіт про фінансовий стан(Баланс)".

Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у Примітці 16.

15.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2016 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2016 року	125 000	125 000	125 000

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Номінальна вартість однієї акції- 1 000,00 грн(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

(у тисячах гривень)

	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2015 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2015 року	125 000	125 000	125 000

16.

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 2016 рік			
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	51 886	85 837	137 723
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 571	4 571
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12 020	-	12 020
Відстрочений податковий актив	3	-	3
Інші фінансові активи	11	-	11
Інші активи	215	130	345
Усього активів	70 725	90 538	161 263
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	30 835	-	30 835
Резерви за зобов'язаннями	42	-	42
Інші зобов'язання	1 448	-	1 448
Усього зобов'язань	32 325	-	32 325
Попередній 2015 рік			

	Менше 12 місяців	Менше 12 місяців	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	33 744	92 021	125 765
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 417	4 417
Цінні папери в портфелі банку до погашення	28 162	-	28 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	57	-	57
Відстрочений податковий актив	27	-	27
Інші фінансові активи	6	-	6
Інші активи	123	130	253
Усього активів	67 899	96 568	164 467

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	25 648	-	25 648
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 225	-	2 225
Інші зобов'язання	1 409	-	1 409
Усього зобов'язань	29 282	-	29 282

17.

Процентні доходи та витрати
(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	27 357	24 002
Депозити овернайт в інших банках	230	2 376
Кореспондентські рахунки в інших банках	66	28
Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 267	2 222
Усього процентних доходів	30 920	28 628
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(359)	(572)
Строкові кошти юридичних осіб	(1 300)	(11)
Строкові кошти інших банків	-	(3)
Усього процентних витрат	(1 659)	(586)
Чистий процентний дохід/(витрати)	29 261	28 042

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1,2 та 3 звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

18.

Комісійні доходи та витрати
(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 197	1 150
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	19	21
Операції на валютному ринку	577	709
Комісійні доходи за надані гарантії	36	4
Усього комісійних доходів	1 829	1 884
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(98)	(117)
Усього комісійних витрат	(98)	(117)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 731	1 767

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

19.

Інші операційні доходи.

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Інші операційні доходи(дохід від реалізації грошових чекових книжок та бланків векселів)	3	2
Усього інших операційних доходів	3	2

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Витрати на утримання персоналу	(9 896)	(8 989)
Амортизація основних засобів	(1 318)	(1 227)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(91)	(41)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів,		
телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 362)	(2 282)
Професійні послуги	(417)	(499)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(2 991)	(2 933)
Витрати із страхування	(3 160)	(1 756)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(498)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(262)	(307)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 497)	(18 532)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

21.

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 2016 рік	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток За 2015 рік
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	26
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	26

22.

Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Поточний податок на прибуток	-	(2 225)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(24)	(117)
Усього витрати податку на прибуток	(124)	(2 342)

В поточному році Банк отримав податковий збиток та не визнає ВПА з такого податкового збитку. Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку) та суми податкового прибутку(збитку).
(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Прибуток до оподаткування баланс	(6 246)	12 484
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 124	(2 247)
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : резерв по фінансовим гарантіям.	(42)	(263)
Доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку(збитку): доходи майбутніх періодів	-	111
Витрати з податку на прибуток	(102)	(2 342)

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2016 рік:

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2016	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2016
Орендний платіж	23	(23)	-
Балансова вартість ОЗ та НМА	23	(28)	(5)
Резерв за фінансовими гарантіями	-	8	8
Доходи майбутніх періодів	(20)	20	-
Визнаний відстрочений податковий актив	47	(39)	8
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(20)	15	(5)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	27	(24)	3

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2015 рік

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2015	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2015
Орендний платіж	23	-	23
Балансова вартість ОЗ та НМА	-	23	23
Резерв відпусток	(99)	99	-
Адміністративні послуги	-	1	1
Доходи майбутніх періодів	-	(20)	(20)
Визнаний відстрочений податковий актив	(76)	123	47
Визнане відстрочене податкове зобов'язання		(20)	(20)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(76)	103	27

23.

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)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(6 246)	10 142
Прибуток/(збиток) за рік	(6 246)	10 142
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(49,96)	81,14

Формування статутного капіталу розкрито у Примітці 15. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

24.

Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	24 398	2 960	295	3 267	30 920
Комісійні доходи	1 397	422	10	-	1 829
Інші операційні доходи	3	-	-	-	3
Усього доходів сегментів	25 798	3 382	305	3 267	32 752
Процентні витрати					
	(1 300)	(359)	-	-	(1 659)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					
	860	(1 009)	-	-	(149)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості					
	-	-	(16 347)	-	(16 347)
Результат від операцій з іноземною валютою					
	-	-	-	(124)	(124)
Комісійні витрати					
	-	-	(98)	-	(98)
Адміністративні та інші операційні витрати					
	-	-	-	(20 621)	(20 621)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	25 358	2 014	(16 140)	(17 478)	(6 246)

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2015 року.
(у тисячах гривень)

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

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

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2016 рік

(у тисячах гривень)

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

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 571	4 571
Амортизація	-	-	-	(1 409)	(1 409)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2015 рік
(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Усього активів сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Нерозподілені активи				8 284	8 284
Усього активів	111 099	14 666	2 256	36 446	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Усього зобов'язань сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 634	3 634
Усього зобов'язань	18 217	7 431	-	3 634	29 283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 417	4 417
Амортизація	-	-	-	(1 268)	(1 268)

25.

Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь - якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються відділом оцінки ризиків, кредитним комітетом та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі та Правлінням Банку.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застанова, фінансова порука);
- контроль змін фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;

- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність і спроможність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій.

Банк встановлює окремі ліміти для банків - контрагентів, виходячи із оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції тощо).

Протягом звітного періоду дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2016 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- " норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 - 19,59% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- " норматив великих кредитних ризиків Н8 - 44,55% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- " норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) -0,52% (нормативне значення - не більше 25 %).

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

До ринкових ризиків належать:

- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- інший ринковий ризик.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових активів.

Відділ оцінки ризиків здійснює контроль за дотриманням відповідними підрозділами Банку встановлених Національним банком України та КУАП лімітів з метою обмеження та контролю за вищенаведеними ризиками.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані в курсах валют та процентних ставках.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютні ризики пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань валютних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є те, що подібні випадки настають внаслідок несприятливої зміни загальної ринкової ситуації.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим Національним банком України, аналіз динаміки змін курсів валют та прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	4 244	4 901	-	(657)
Євро	164	-	-	164
Російські рублі	29	-	-	29
Усього	4 437	4 901	-	(464)

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	8 029	7 881	-	148
Євро	269	39	-	230
Усього	8 298	7 920	-	378

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

	Станом на кінець 2016 року		Станом на кінець 2015 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 40%	263	263	59	59
Послаблення долара США на 40%	(263)	(263)	(59)	(59)
Зміцнення євро на 40%	66	66	92	92
Послаблення євро на 40%	(66)	(66)	(92)	(92)
Зміцнення рос. руб. на 40%	12	12	-	-
Послаблення рос. руб. на 40%	(12)	(12)	-	-

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Ризик зміни процентної ставки.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами.

При оцінці процентного ризику використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до

зміни відсоткових ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреда та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньо ринкові оцінки процентних ставок.

Управління ризиком здійснюється шляхом встановленням рішенням КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, міжбанківських операціях та інших фінансових інструментах.

Далі наведено Загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
На 31 грудня 2016 року						
Усього фінансових активів	20 303	8 187	40 647	87 195	4 952	161 284
Усього фінансових зобов'язань	20 156	711	9 967	-	1 490	32 324
Чистий розрив за процентними ставками	147	7 476	30 680	87 195	3 462	128 960
На 31 грудня 2015 року						
Усього фінансових активів	42 776	13 485	14 863	88 899	4 424	164 467
Усього фінансових зобов'язань	20 442	720	6 712	-	1 409	29 283
Чистий розрив за процентними ставками	22 334	12 765	8 151	88 899	3 035	135 184

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності(процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні).

(%)

	2016 рік		2015 рік	
	гривня	долари США	гривня	долари США
Активи				
Кошти в інших банках	-	-	31	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,9	15	23,8	15
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14,9	-	20	-
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	-	-	-	-
Строкові кошти	16	8	18	8

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для

надходжень та капіталу, що виникає через нездатність Банку швидко закривати розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснюється за такими основними напрямками:

Управління і контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ за показниками миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності здійснюється на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 (зі змінами та доповненнями):

- проведення щоденних і середньозважених розрахунків даних показників по системі Банку;
- результати розрахунків розглядаються при аналізі підсумків діяльності та прийнятті управлінських рішень;
- для проведення оперативних розрахунків показників ліквідності Банком використовується спеціальне програмне забезпечення.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2016 року.

Найменування показника		Нормативне значення	Фактичне значення
Н4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	32,69%
Н5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	122,48%
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	214,22%

Контроль за дотриманням норм обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ:

- здійснюється щодня по системі Банку в цілому у відповідності до вимог "Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні". Банк протягом року дотримувався порядку формування обов'язкових резервів та здатний виконувати свої поточні зобов'язання.

Крім перерахованого, для здійснення оперативного управління ліквідністю, Банк використовує методику аналізу руху активів і зобов'язань у часі. Активи та пасиви зіставляються за строками їх повернення (розрахунок GAP), визначаються наступні абсолютні та відносні показники розриву між потоками активів і пасивів:

- "Чистий розрив" - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;
- "Сукупний розрив" - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком, дає інформацію про надлишок або нестачу коштів на різних троях у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди;
- "Сукупний розрив у відносній величині" - співвідношення потоків активів, розрахованих наростаючим підсумком;
- "Сукупний розрив / Загальний обсяг активів" - відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

Аналіз ризику ліквідності обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках фінансових зобов'язань, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	19 697	399	10 489	-	-	30 585
Кошти фізичних осіб	596	21	890	-	-	1 507
Інші зобов'язання кредитного характеру	21 927	4	108	-	-	22 039
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	42 220	424	11 487	-	-	54 131

Інші зобов'язання кредитного характеру розкриті в примітці 27.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	17 312	249	1 942	-	-	19 503
Кошти фізичних осіб	905	501	6 382	-	-	7 788
Інші зобов'язання кредитного характеру	12 205	-	-	-	-	12 205
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 422	750	8 324	-	-	39 496

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	-	-	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів	21 920	17 149	65 151	118 817	-	223 037
Цінні папери в портфелі до погашення	12 020	-	-	-	-	12 020
Інші фінансові активи	11	-	-	-	-	11
Усього фінансових активів	40 540	17 149	65 151	118 817	-	241 657
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	20 293	-	10 542	-	-	30 835
Усього фінансових зобов'язань	20 293	-	10 542	-	-	30 835

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	17 149	54 609	118 817	-	210 822
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	20 247	37 396	92 005	210 822	-	210 822

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за контрактною вартістю.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період (у тисячах гривень)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	-	-	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	8 518	6 211	22 137	88 899	-	125 765
Цінні папери в портфелі до погашення	28 162	-	-	-	-	28 162
Інші фінансові активи	6	-	-	-	-	6
Усього фінансових активів	42 466	13 485	14 863	88 899		159 713
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Усього фінансових зобов'язань	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	13 125	7 792	88 899	-	134 065
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	37 374	45 166	134 065	-	134 065

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю.

Операційно - технологічний ризик.

Операційно-технологічний ризик - один із не фінансових ризиків, який несе в собі потенційний ризик існування Банку взагалі.

Операційно-технологічний ризик - це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, недоліками системи внутрішнього контролю чи неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності їх роботи, неможливістю своєчасного вжиття заходів по усуненню загроз інтересам Банку.

Для контролю і зниження рівня операційно-технологічного ризику застосовуються такі методи, як:

- внутрішній контроль;
- аудит;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- сповіщення керівництва про виникнення операційно-технологічних ризиків для прийняття оперативних рішень по його хеджуванню.

Основним методом управління операційно-технологічними ризиками є створення ефективних процедур внутрішнього контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю за діяльністю Банку. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації операційно-технологічного ризику.

Контроль операційно-технологічного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється всіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України. Однак, Банк наражається на географічний ризик у зв'язку із ситуацією, що склалася на початку 2014 року. Так, частина кредитного портфеля Банку (2,4%) складається з кредитної заборгованості осіб, місцезнаходження (реєстрації/постійного проживання) яких, у відповідності до положень Закону України "Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України", знаходиться на тимчасово окупованій території України. Втім, зважаючи на порівняно незначну частку такої заборгованості в структурі кредитного портфеля Банку можна зробити висновок що за станом на 31.12.2016 року географічний ризик Банку є контрольованим.

26.

Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників капіталу - показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 88,06%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	125 000	125 000
- Нематеріальні активи	(1 512)	(921)
- Загальні резервні фонди	683	59
- Незареєстрований статутний капітал	9 500	
Додатковий капітал:		
- Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості	1 461	259
- Збиток минулого року	-	(17)
- Розрахунковий прибуток /збиток поточного року	(7 099)	10 142
Усього регулятивного капіталу	128 033	134 522

27.

Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	8 144	8 270
Понад 5 років	-	-
Усього	10 901	11 027

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 3 роки. Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платіж на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. Зобов'язання з кредитування є відкличними. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями належить від дотримання клієнтами певних умов.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

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

(у тисячах гривень)

	Звітний 2016 рік	Попередній 2015 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	20 891	12 205
Фінансові гарантії	1 148	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(42)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	21 997	12 205

28.

Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому - методи оцінки, метод аналізу дисконтованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливу вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції - справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- о рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- о рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- о рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна

спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання - визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше - дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

(у тисячах гривень)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	-	996	-	996	996
- кошти в Національному банку України	-	1 850	-	1 850	1 850

(крім обов'язкових резервів)					
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	3 743	-	3 743	3 743
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	123 871	123 871	123 518
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	10 792	10 792	10 792
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 420	3 420	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
-деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	12 020	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	-	-	11	11	11
Усього активів	-	18 609	137 734	156 703	156 343
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	29 372	29 372	29 372
-фізичні особи	-	-	1 463	1 463	1 463
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	30 835	30 835	30 835

Справедлива вартість та рівні ієрархії вихідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.
(у тисячах гривень)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котируван ня (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані(2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними(3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	-	1 906	-	1 906	1 906
- кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	-	1 618	-	1 618	1 618
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	2 256	-	2 256	2 256
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	111 098	111 098	111 098
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 133	11 133	11 133
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 534	3 534	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
-деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	-	28 162	-	28 162	28 162
Інші фінансові активи	-		6	6	6
Усього активів		33 942	125 771	159 713	159 713
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	18 218	18 218	18 218
-фізичні особи	-	-	7 430	7 430	7 430
Усього зобов’язань	-	-	25 468	25 468	25 468

29.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.
(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 589	-	6 589
Кредити та заборгованість клієнтів:	137 723	-	137 723
-кредити юридичним особам	123 518	-	123 518
-кредити на поточні потреби фізичним особам	10 792	-	10 792
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 413	-	3 413
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	12 020	12 020
Інші фінансові активи	11	-	11
Усього фінансових активів	144 323	12 020	156 343

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.
(у тисячах гривень)

	Кредити та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів:	125 765	-	125 765
-кредити юридичним особам	111 098	-	111 098
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 133	-	11 133
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 534	-	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	28 162	28 162
Інші фінансові активи	6	-	6
Усього фінансових активів	153 933	28 162	159 713

30.

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 2016 року 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	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	930	-	930
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(68)	-	(68)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	67	770	837
Інші зобов'язання	-	34	-	34

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.
(у тисячах гривень)

	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	145	-	145
Процентні витрати	-	-	60	60
Зміни резерву від знецінення кредитів	-	(48)	-	(48)
Відрахування до резервів під знецінення кредитів	-	(68)	-	(68)
Комісійні доходи	4	-	78	82

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду.
(у тисячах гривень)

	Провідний управлінський персонал
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	408
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	142

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

	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 607	907

31.

Події після дати балансу.

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, 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, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалось.

Відповідно до програми капіталізації Банк має намір здійснити збільшення статутного капіталу на 75 млн.грн. у червні 2017 р. за рахунок здійснення грошових внесків власником істотної участі Банку в рамках проведення поточної емісії акцій.