

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ "БАНК"ПОРТАЛ"
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за I квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 518	3 345
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	29	18
Кошти в інших банках, у тому числі:	30 679	45 161
В іноземній валюті	966	1 226
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(300)	(357)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	116 513	105 036
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	112 339	100 726
В іноземній валюті		
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 691)	(45)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	4 174	4 310
В іноземній валюті		
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(404)	(43)
Відстрочений податковий актив	79	79
Основні засоби та нематеріальні активи	4 787	2 775
Інші фінансові активи, у т.ч.:	1	
Резерви під інші фінансові активи		
Інші активи, у т.ч.	199	329
Резерви під інші активи		(5)
Усього активів, у тому числі:	159 805	156 743
В іноземній валюті	5 421	2 536
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	30 000	30 000
В іноземній валюті		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	4 670	2 756
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 809	638
В іноземній валюті		
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 809	638
В іноземній валюті		
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	2 861	2 118
В іноземній валюті	2 442	1 752
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	355	260
В іноземній валюті	186	139
Резерви за зобов'язаннями	46	
Інші фінансові зобов'язання		
Інші зобов'язання	264	116
Усього зобов'язань, у тому числі:	34 980	32 872
в іноземній валюті	2 442	1 751
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	125 000	125 000
Емісійні різниці		
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		
Нерозподілений прибуток(непокригий збиток)	(175)	(1 129)
Усього власного капіталу	124 825	123 871
Усього пасивів	159 805	156 743

Затверджено до випуску та підписано

"09" квітня 2014 р.

Гайова Н.В. 207-43-54
(прізвище виконавця, телефон)



Голова Правління

О.В.Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В.Гайова

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за I квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	За поточний квартал	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком
Процентний дохід	6 122	6 122		
Процентні витрати	(1 159)	(1 159)		
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 963	4 963		
Комісійний дохід	100	100		
Комісійні витрати	(6)	(6)		
Результат від операцій з іноземною валютою	(105)	(105)		
Результат від переоцінки іноземної валюти	853	853		
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості				
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 950)	(1 950)		
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	5	5		
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(46)	(46)		
Інші операційні доходи				
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 860)	(2 860)		
Частка в прибутку/(Збиток) асоційованих компаній				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	954	954		
Витрати на податок на прибуток				
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	954	954		
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(Збиток)	954	954		
Усього сукупного доходу	954	954		
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває(грн):				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,08	0,08		
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,08	0,08		
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал(грн):				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,08	0,08		
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,08	0,08		

Затверджено до випуску та підписано

"09" квітня 2014 р.



Голова Правління

Шульгін

О.В.Шульгін

Гайова Н.В. 207-43-54
(прізвище виконавця, телефон)

Умовний бухгалтер

Гайова

Н.В.Гайова

Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "БАНК"ПОРТАЛ"
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за I квартал 2014 року

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, які надані	10 163	4 676
2	Невикористані кредитні лінії		
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	2 188	
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(46)	
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням ,за мінусом резерву	12 305	4 676

Загальна сума заборгованості за зобов'язаннями з кредитування не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, оскільки можливо закінчення терміну дії або скасування зазначених зобов'язань без надання позичальникові коштів. Ймовірність виникнення збитків по зобов'язаннях кредитного характеру Банком оцінюється як незначна.

Станом на кінець звітного періоду (1 кварталу 2014 року) відсутні події, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язань.

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	12 305	4 676
2	Долар США		
3	Євро		
4	Інші		
5	Усього	12 305	4 676

Таблиця 3. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	1 168	
2	Від 1 до 5 років	7 788	
3	Понад 5 років		9 345
4	Усього	8 956	9 345

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 5 років 9 місяців.

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		Активи ,надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи ,надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	Торгові цінні папери				
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення				
4	Інвестиційна нерухомість				
5	Основні засоби				
6	Інші				
7	Усього				

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язанні з володінням, користуванням та розпорядженням в Банку не має.

Затверджено до випуску та підписано

"09" квітня 2014 р.



Голова Правління

Шульгін

О.В.Шульгін

Головний бухгалтер

Гайова

Н.В.Гайова

Гайова Н.В. 207-43-54
(прізвище виконавця, телефон)

Примітка "Окремі показники діяльності банку"

ПАТ "БАНК"ПОРТАЛ"

01135, Київ, проспект Перемоги, 5а

за I квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1.	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	124 905	120 000
2.	Адекватність регулятивного капіталу (%)	109,61	Не менше 10%
3.	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	77,61	Не менше 9%
4.	Поточна ліквідність (%)	1 835,91	Не менше 40%
5.	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,02	Не більше 25%
6.	Великі кредитні ризики (%)	91,23	Не більше 800%
7.	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,00	Не більше 5%
8.	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,00	Не більш 30%
9.	Рентабельність активів (%)	2,41	X
10.	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	90 018	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	(510)	X
11.	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	70 954	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	(1 931)	X
12.	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)		X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)		X
13.	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)		X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)		X
14.	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)		X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)		X
15.	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,08	X
16.	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:		X
16.1	Просту акцію		X
16.2	Привілейовану акцію		X
17.	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Єфремова Вікторія Олександрівна- 99,984%	X

Затверджено до випуску та підписано

"09" квітня 2014 р.



Голова Правління

О.В.Шульгін

О.В.Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В.Гайова

Н.В.Гайова

Гайова Н.В. 207-43-54

(прізвище виконавця, телефон)