

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»  
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а  
за I квартал 2015 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період (тис. грн.)
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 925	4 237
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	9
Кошти в інших банках, у тому числі:	7 746	25 323
В іноземній валюті	5 177	6 039
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(433)	(5 712)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	119 545	112 252
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	104 882	96 610
В іноземній валюті	-	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(4 661)	(3 287)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	14 663	15 642
В іноземній валюті	-	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 438)	(986)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5	-
Відстрочений податковий актив	76	76
Основні засоби та нематеріальні активи	4 279	4 579
Інші фінансові активи, у т.ч.	1	74
резерви під інші фінансові активи	-	-
Інші активи, у т.ч.	233	221
резерви під інші активи	(3)	-
<b>Усього активів, у тому числі:</b>	<b>146 810</b>	<b>146 771</b>
В іноземній валюті	<b>7 065</b>	<b>7 544</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у тому числі:	-	-
В іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т.ч.:	13 939	19 885
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	6 970	11 638
В іноземній валюті	54	1 326
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	6 970	11 638
В іноземній валюті	54	1 326
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	6 968	8 247
В іноземній валюті	6 668	4 449
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	504	3 831
В іноземній валюті	407	235
Резерви за зобов'язаннями	(1)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 167
Інші зобов'язання	709	677



<b>Усього зобов'язань, у тому числі:</b>	<b>14 649</b>	<b>21 729</b>
в іноземній валюті	6 723	5 775
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	125 000	125 000
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	7 161	42
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>132 161</b>	<b>125 042</b>
<b>Усього пасивів</b>	<b>146 810</b>	<b>146 771</b>

Затверджено до випуску та підписано

"09" \_\_квітня\_\_ 2015 р.

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

Голова Правління Шульгін О.В.Шульгін  
Головний бухгалтер Гайова 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 2015 року**

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	6 248	6 248	6 122	6 122
Процентні витрати	(128)	(128)	(1 159)	(1 159)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>6 120</b>	<b>6 120</b>	<b>4 963</b>	<b>4 963</b>
Комісійний дохід	261	261	100	100
Комісійні витрати	(22)	(22)	(6)	(6)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	392	392	(105)	(105)
Результат від переоцінки іноземної валюти	446	446	853	853
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3 454	3 454	(1 950)	(1 950)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3)	(3)	5	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)	(46)	(46)
Інші операційні доходи	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 460)	(3 460)	(2860)	(2860)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>7 187</b>	<b>7 187</b>	<b>954</b>	<b>954</b>
Витрати на податок на прибуток	(68)	(68)		
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7 119	7 119	954	954
<b>Прибуток/(Збиток)</b>	<b>7 119</b>	<b>7 119</b>	<b>954</b>	<b>954</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>7 119</b>	<b>7 119</b>	<b>954</b>	<b>954</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває(грн):</b>				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	56,95	56,95	0,08	0,08
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	56,95	56,95	0,08	0,08



Прибуток/(збиток) на акцію за квартал(грн):

Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	56,95	56,95	0,08	0,08
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	56,95	56,95	0,08	0,08

Затверджено до випуску та підписано

"09" \_\_квітня\_\_ 2015 р.

Голова Правління Шульгін О.В.Шульгін

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

Головний бухгалтер Гайова Н.В.Гайова



**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"****ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»****01135, Київ, проспект Перемоги, 5а  
за I квартал 2015 року**

На поточній момент Банком не ведуться судові справи щодо стягнення заборгованості за кредитними договорами.

Банк здійснює свою діяльність в Україні та виконує вимоги податкового законодавства України.

Провідний управлінський персонал Банку вважає, що усі податкові зобов'язання за звітний період були належним чином виконані та відображені в обліку. Банк не створював резерви щодо потенційних зобов'язань, пов'язаних з оподаткуванням.

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року Банк не мав контрактних зобов'язань, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, інших зобов'язань капітального характеру на реконструкцію об'єктів нерухомості. У зв'язку з цим Банк не створював резерви під потенційні витрати капітального характеру.

Банк має орендований об'єкт нерухомості, який використовується у поточній діяльності. Інформація щодо майбутніх сум орендних платежів, які відомі на кінець дня 31 березня 2015 року, наведені у табл.3.

Зобов'язання з кредитування є забезпеченнями щодо надання коштів клієнтам як кредит в міру надходження заявок. Відносно зобов'язань по наданню кредитів Банк потенційно підданий ризику понесення збитків у сумі рівній загальній сумі невикористаних зобов'язань, якщо вони є ризиковими, тобто безвідкличними. Проте, ймовірна сума збитків менше загальної суми невикористаних зобов'язань, тому що більша частина зобов'язань по наданню кредитів обумовлена дотриманням клієнтами певних стандартів кредитоспроможності. Банк контролює строки, що залишаються до погашення зобов'язань кредитного характеру, тому що звичайно, довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

Загальна сума заборгованості по зобов'язаннями з надання кредитів, які надані 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.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються на позабалансових рахунках 9129 в національній валюті.

**Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
			(тис. грн.)
1	Зобов'язання з кредитування, які надані	22 596	24 511
2	Невикористані кредитні лінії	-	-
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Гарантії видані	7	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	22 602	24 511

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	(тис.грн)
			Попередній період
1	Гривня	22 603	24 511
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	<b>Усього</b>	<b>22 603</b>	<b>24 511</b>

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	2 757	2 757
2	Від 1 до 5 років	10 339	10 897
3	Понад 5 років	-	-
4	<b>Усього</b>	<b>13 096</b>	<b>13 654</b>

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

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язанні з володінням, користуванням та розпорядженням в Банку не має.

Затверджено до випуску та підписано

"09" \_\_квітня\_\_ 2015 р.



Голова Правління

О.В.Шульгін

Головний бухгалтер

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 2015 року

(копійки)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
	Регулятивний капітал банку	13203457789	
	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	106,85	
	Поточна ліквідність (%)	373,61	
	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22,39	
	Великі кредитні ризики (%)	52,84	
	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,10	
	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,10	
	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	9333550469	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості	(27136040)	X
	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	5478435858	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості	(319277087)	X
	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	-	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості	-	X
	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	312992356	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості	306863502	X
	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	-	X
	Сформований резерв за такими операціями	-	X
	Рентабельність активів (%)	19,60	
	Чистий прибуток на одну просту акцію	5695	X
	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		X
	Просту акцію	-	X
	Привілейовану акцію	-	
	Кредити ,що надані суб`єктам господарювання за видами економічної діяльності,що класифікуються за секцією «А»(сільське господарство), «В»-«Е»(промисловість, «F»(будівництво)	7924845219	X



Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку

**Єфремова Вікторія  
Олександрівна**  
Код країни 804  
Пряма участь - 43,984%  
Опосередкована участь -  
0,000%

Затверджено до випуску та підписано

"09" квітня 2015 р.

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

Голова Правління  О.В.Шульгін  
Головний бухгалтер  Н.В.Гайова

