

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)****ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»**

01135, Київ, проспект Перемоги, 5а

за III квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 473	3 345
Кошти обов'язкових резервів в Національному банку	0	18
Кошти в інших банках, у тому числі:	34 137	45 161
В іноземній валюті	1 415	1 226
Резерви під знецінення коштів в інших банках	(4 293)	(357)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	85 478	105 036
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	76 488	100 726
В іноземній валюті	0	0
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 774)	(45)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	8 990	4 310
В іноземній валюті	0	0
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(500)	(43)
Відстрочений податковий актив	79	79
Основні засоби та нематеріальні активи	4 509	2 775
Інші активи, у т.ч.	443	329
резерви під інші активи	0	(5)
Усього активів, у тому числі:	131 119	156 743
В іноземній валюті	3 968	2 536
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	0	30 000
В іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т.ч.:	5 306	2 756
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 440	638
В іноземній валюті	10	0
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 440	638
В іноземній валюті	10	0
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	3 867	2 118
В іноземній валюті	3 169	1 752
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	614	260
В іноземній валюті	165	139
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші зобов'язання	487	116
Усього зобов'язань, у тому числі:	5 794	32 872
в іноземній валюті	3 179	1 751
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	125 000	125 000
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	325	(1 129)
Усього власного капіталу	125 325	123 871
Усього пасивів	131 119	156 743

Затверджено до випуску та підписано

"09" жовтня 2014 р.



Голова Правління

О.В.Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В.Гайова

Гайова Н.В. 207-43-54

(прізвище виконавця, телефон)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за III 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	5 027	16 401		
Процентні витрати	(70)	(1 745)		
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	4 957	14 656		
Комісійний дохід	78	263		
Комісійні витрати	(4)	(16)		
Результат від операцій з іноземною валютою	1	(72)		
Результат від переоцінки іноземної валюти	509	1 606		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 196)	(6 122)		
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	5		
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0		
Інші операційні доходи	0	0		
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 931)	(8 866)		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 414	1 454		
Витрати на податок на прибуток	0	0		
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 414	1 454		
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування				
Прибуток/(Збиток)	1 414	1 454		
Усього сукупного доходу	1 414	1 454		
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває(грн):				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,11	0,12		
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,11	0,12		
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал(грн):				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,11	0,12		
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	0,11	0,12		

Затверджено до випуску та підписано

"09" жовтня 2014 р.



О.В.Шульгін

О.В.Шульгін

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

Гайова Н.В.
Головний бухгалтер

Гайова Н.В.

Н.В.Гайова



Примітка "Окремі показники діяльності банку"

ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»

01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1.	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	125 164	120 000
2.	Адекватність регулятивного капіталу (%)	111,31	Не менше 10%
3.	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	90,16	Не менше 9%
4.	Поточна ліквідність (%)	2 268,71	Не менше 40%
5.	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,97	Не більше 25%
6.	Великі кредитні ризики (%)	70,50	Не більше 800%
7.	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,02	Не більше 5%
8.	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,02	Не більш 30%
9.	Рентабельність активів (%)	1,33	X
10.	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	79 076	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	201	X
11.	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	69 424	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	6 366	X
12.	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	0	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	0	X
13.	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	0	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	0	X
14.	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	0	X
	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	0	X
15.	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,12	X
16.	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	0	X
16.1	Просту акцію	0	X
16.2	Привілейовану акцію	0	X
17.	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Єфремова Вікторія Олександрівна Код країни 804 Пряма участь - 62,384% Опосередкована участь - 0,000%	X

Затверджено до випуску та підписано

"09" жовтня 2014 р.



Шульгін

О.В.Шульгін

Гайова

Н.В.Гайова

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

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"****ПАТ «БАНК»ПОРТАЛ»****01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за III квартал 2014 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 30 вересня 2014 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 30 вересня 2014 року, наведені у табл.2.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, які надані	23 732	4 676
2	Невикористані кредитні лінії		
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	23 732	4 676

