



ЗВІТ PRTL 01d
Про визначення рівня кредитного рейтингу
ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

| | |
|-----------------------------|---|
| Об'єкт рейтингування: | ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» |
| Тип рейтингу: | довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія: | визначення |
| Рівень кредитного рейтингу: | uaBBB- |
| Прогноз рейтингу: | стабільний |
| Дата визначення: | 31.08.2015 р. |

НАЦІОНАЛЬНА РЕЙТИНГОВА ШКАЛА

Інвестиційні рівні

| | |
|--------------|---|
| uaAAA | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. |
| uaAA | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. |
| uaA | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності означає чутливість до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. |
| uaBBB | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. |

Спекулятивні рівні

| | |
|--------------|---|
| uaBB | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. |
| uaB | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. |
| uaCCC | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Існує потенційна імовірність дефолту. |
| uaCC | Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризується високою імовірністю дефолту. |
| uaC | Очікується дефолт позичальника за борговими зобов'язаннями. |
| uaD | Дефолт. Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена до настання строку платежу без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості. |

Кредитний рейтинг - умовне визначення рівня кредитоспроможності об'єкта рейтингування загалом та/або його окремого боргового зобов'язання за Національною рейтинговою шкалою.

Кредитний рейтинг емітента (контрагента) характеризує рівень спроможності емітента цінних паперів (контрагента) своєчасно та в повному обсязі виплачувати відсотки і основну суму за борговими зобов'язаннями відносно боргових зобов'язань інших позичальників.

Кредитний рейтинг цінних паперів емітента характеризує рівень спроможності позичальника (емітента) своєчасно та у повному обсязі обслуговувати зобов'язання за цінними паперами.

Кредитний рейтинг може мати позначення «+» або «-», за рахунок яких виділяють проміжні категорії рейтингу відносно основних категорій (рівнів). Вказані позначення не застосовуються до наступних рівнів: uaD, uaC, uaAAA.

Кредитний рейтинг супроводжується прогнозом кредитного рейтингу (позитивний, стабільний, негативний чи що розвивається). Прогноз кредитного рейтингу є коментарем стосовно переважних тенденцій, які впливають на кредитний рейтинг з точки зору його можливості (але не обов'язкової) зміни в подальшому.

Кредитний рейтинг базується на відомостях (зокрема на даних звіту аудитора), що подаються замовником рейтингування, і публічній інформації, яка вважається рейтинговим агентством достовірною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації яку отримує рейтингове агентство в ході визначення (оновлення) кредитного рейтингу. Уповноважене агентство не проводить додаткового аудиту поданої інформації.

Кредитний рейтинг може бути змінений у разі появи нових відомостей та в інших випадках, які агентство вважатиме достатніми для перегляду рейтингу.

Кредитний рейтинг може бути відкліканий, якщо уповноважене рейтингове агентство своєчасно не отримує інформацію, необхідну для поновлення рейтингу, або з інших причин.

Кредитний рейтинг являє собою оціочне судження рейтингового агентства «IBI-Рейтинг» щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування або його окремого боргового зобов'язання відносно інших об'єктів. Оскільки за своєю сутністю рейтинги спрямовані на перспективу і включають припущення та прогнози щодо майбутніх подій, на них можуть впливати майбутні події та умови, існування яких не можна було передбачити на етапі визначення (оновлення) рейтингу.

Визначення та оновлення кредитного рейтингу здійснюється шляхом застосування аналітиками «IBI-Рейтинг» підходів та методологій, які створені рейтинговим агентством з урахуванням вітчизняних особливостей та законодавчих вимог, а також – на базі міжнародних підходів. Підходи та методології рейтингового агентства переглядаються та оновлюються на постійній основі.

Кредитні рейтинги, визначені рейтинговим агентством «IBI-Рейтинг» не є гарантією використання залучених коштів, відповідно до напрямів, вказаних в проспекті емісії та рекомендацію щодо купівлі чи продажу того чи іншого цінного паперу або відносно ризику отримання збитків, за винятком випадків, коли це оговорено окремо.

**РЕЙТИНГОВА ІСТОРІЯ
ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»**

**Довгостроковий кредитний
рейтинг ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»**

| Назва | 31.08.2015 |
|--|------------|
| Рівень довгострокового кредитного рейтингу | uaBBB- |
| Прогноз | стабільний |
| Рейтингова дія | визначення |

ОБГРУНТУВАННЯ РЕЙТИНГУ

Кредитний рейтинг ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» визначено на рівні **uaBBB-**, прогноз рейтингу **«стабільний»**.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Прогноз кредитного рейтингу **«стабільний»** означає, що зміна кредитного рейтингу протягом року є малоймовірною.

ФАКТОРИ, ЩО ОБГРУНТОВУЮТЬ РІВЕНЬ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ:

- підвищення уразливості Банку до окремих фінансових ризиків у зв'язку з ринковою кон'юнктурою та нестабільною ситуацією в країні;
- високі показники капіталізації;
- виключна концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що підвищує уразливість Банку до кредитного ризику;
- наявність виключної концентрації ресурсної бази за кредиторами та клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками;
- високі показники ліквідності Банку;
- недостатній розвиток власної регіональної мережі та карткового бізнесу, що за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнить виконання стратегічних завдань;
- інформаційна прозорість та відкритість.

ФАКТОРИ, ЩО МОЖУТЬ ПРИЗВЕСТИ ДО ПЕРЕГЛЯДУ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ:

Позитивний вплив на кредитний рейтинг матимуть: більш тривалий період збереження високих показників діяльності включаючи успішне управління ризиком ліквідності та якістю активів у негативній фазі економічного циклу, диверсифікація ресурсної бази за кредиторами та клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками, зниження залежності Банку від фінансового стану окремих позичальників.

Негативний вплив на кредитний рейтинг матимуть: погіршення платоспроможності (ліквідності) Банку; зростання кредитних ризиків через погіршення обслуговування наданих кредитів, а також погіршення політичної та економічної ситуації в країні.

Для проведення аналітичного дослідження були використані матеріали, отримані від ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», в тому числі: річна фінансова звітність за 2013–2014 рр. та I півріччя 2015 року, планові показники діяльності на II півріччя 2015 року, інша необхідна внутрішня інформація, а також інформація з відкритих джерел, яку рейтингове агентство вважає достовірною.

ЗМІСТ

| | |
|---|-----------|
| РЕЗЮМЕ..... | 5 |
| ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ..... | 7 |
| Основні відомості про банк | 7 |
| Структура власності..... | 7 |
| Органи управління | 7 |
| Ринкові позиції ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» | 8 |
| Регіональна мережа | 8 |
| Клієнтська база | 8 |
| Картковий бізнес | 9 |
| ВИКОНАННЯ ВИМОГ НБУ | 9 |
| УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ..... | 10 |
| Кредитний ризик | 10 |
| Інші активи | 10 |
| Репутаційний та юридичний ризики | 11 |
| ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» | 12 |
| Джерела формування ресурсів | 12 |
| Капіталізація | 12 |
| Зобов'язання | 13 |
| Ліквідність..... | 13 |
| Прибутковість | 14 |
| СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» НА 2014-2017 РР..... | 15 |
| ВИСНОВОК..... | 16 |
| ДОДАТКИ..... | 17 |

РЕЗЮМЕ

Таблиця 1. Основні балансові показники, млн. грн.

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.07.15 |
|--|----------|----------|----------|
| Актив | 156,74 | 146,77 | 154,46 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів | 139,68 | 133,51 | 136,74 |
| Кошти клієнтів | 2,75 | 19,86 | 19,56 |
| Власний капітал | 123,87 | 125,04 | 133,99 |
| Чистий прибуток | (1,13) | 1,17 | 8,95 |

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Основним власником Банку є Єфремова В. О.

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» є регіональним банком.

Банк дотримується всіх регуляторних вимог.

Незначна кількість клієнтів зумовлює виключну залежність Банку від основних кредиторів.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛЬ», Банк) було зареєстровано Національним банком України 20.09.2013 року за №350. Банк має необхідні ліцензії та дозволи НБУ на право здійснення банківських операцій.

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» є членом фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На початок липня поточного року за розміром чистих активів у ренкінгу НБУ Банк посідав 123 місце серед 127 банків України. Частка активів Банку складає 0,01% всіх активів банківської системи.

Варто зазначити, що банківській діяльності притаманні ризики, якими Банк управляє за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку. Банк наражається на фінансові ризики, зокрема кредитний, ризик ліквідності та ринковий ризик (який підрозділяється на ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та ризик дострокового погашення). Однак варто зазначити, що Банк не здійснює операцій з цінними паперами та обсяги валютних активів та зобов'язань не значні, що знижує його уразливість до даних ризиків. Втім Банку також притаманні операційні ризики. Однак з урахуванням нестабільної політичної та економічної ситуації в країні та ситуація, уразливість Банку до окремих фінансових ризиків підвищується та впливає як на банківську систему загалом, так і на окремий банк.

З початку існування Банку кількість власників збільшилась, якщо на початок 2014 року власником Банку була 1 фізична особа, то на початок липня 2015 року структура власників формується 4 юридичними та 2 фізичними особами, але лише одна фізична особа володіє істотною часткою акцій Банку.

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» представлений лише Головним офісом у м. Києві.

Банк обслуговує як корпоративний, так і приватний бізнес. Станом на 01.01.2015 р. клієнтська база налічує 110 клієнтів, з яких переважна більшість – юридичні особи.

Власного карткового бізнесу Банк не має.

З моменту існування ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» дотримувалося всіх економічних нормативів НБУ. Капіталізація Банку залишається на високому рівні, але у подальшому слід очікувати поступове зниження фактичного значення нормативу адекватності капіталу внаслідок розвитку Банку. Нормативи ліквідності перебувають на високому рівні.

Якість власного капіталу добра, оскільки він майже повністю складається зі статутного капіталу. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом перебуває на високому рівні.

Головними складовими зобов'язань Банку є клієнтські кошти. Іноді Банк залучає ринкові ресурси, втім на початок липня поточного року залучені МБКіД відсутні.

Зобов'язання Банку формуються клієнтськими коштами, кредиторською заборгованістю та нарахованими витратами.

Клієнтські кошти залучені переважно від фізичних осіб як у вигляді залишків на поточних рахунках, так як у вигляді строкових депозитів. Кошти юридичних осіб Банком залучено виключно у вигляді залишків на поточних рахунках. Незначна кількість клієнтів зумовлює виключні концентрації як ресурсної бази за основними кредиторами, так як клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками. Кошти залучені переважно у національній валютах, обсяг клієнтських коштів у ін. валютах незначний.

Варто зазначити, що залишки коштів на поточних рахунках клієнтів (коєфіцієнт клієнтської бази складає 56%) дозволяє Банку збільшувати свої доходи

шляхом спрямування даних коштів у доходні активи, зокрема у кредитування клієнтів на короткі терміни.

Власні та залучені кошти розміщені, насамперед, у клієнтський кредитний портфель. Тимчасово вільні кошти розміщаються на міжбанківському ринку у вигляді кредитів на короткі строки. Так, станом на 01.07.2015 р. Банком надано один кредит іншому Банку у обсязі 12 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля переважають кредити, надані корпоративним клієнтам, які здійснюють свою діяльність у таких галузях як: оптова та роздрібна торгівля, будівництво будівель, текстильне виробництво, оброблення деревини та корка, крім меблів, надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Okрім вище зазначених також Банк кредитує підприємства, які працюють у інших галузях – добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів, оренда, прокат у лізинг, спеціалізовані будівельні роботи, збирання, оброблення й видалення відходів, відновлення матеріалів.

Невелика кількість позичальників зумовлює виключну залежність від їх фінансового стану.

Надання переваги у кредитуванні корпоративного сектору та незначна кількість позичальників зумовлюють виключну концентрацію клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками.

Як вже зазначалось, уразливість ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» до валютного та процентного ризиків є помірною. Банк контролює та регулює розриви процентрних ставок, рівень процентрної маржі та спреду. Дотримується лімітів відкритої валютної позиції, встановлених НБУ, а обсяги валютних активів та зобов'язань незначні.

Обсяг високоліквідних активів перебуває на достатньому рівні, але у їх структурі найбільшу частку формуються залишки на коррахунках в інших банках. Фактичні значення економічних нормативів ліквідності станом на 01.07.2015 р. перебувають на високому рівні. Невідповідність між активами та зобов'язаннями як до 31 дня, так і до 1 року перевищує 10%, але дані перевищення мають позитивні значення, що знижує уразливість Банку до ризику ліквідності, оскільки обсяги надходжень у даних періодах перевищують обсяги повернення коштів. Щодо міжбанківського ринку, то Банк час від часу розміщує чи залучає кошти на міжбанківському ринку, але залежності від даного ринку у Банку не має.

Діяльність Банку за результатами роботи у 2014 році та I півріччі 2015 року була прибутковою.

За результатами роботи у 2013 році Банк отримав збиток у розмірі 1,13 млн. грн., але отриманий прибуток у 2014 році майже повністю покрив раніше отриманий збиток. Упродовж січня-червня 2015 року діяльність Банку була прибутковою, а обсяг отриманого прибутку склав 8,95 млн. грн.

Варто зазначити, що чиста процентна маржа перебуває на високому рівні, що зумовлено кредитуванням клієнтів переважно власними коштами та дешевими ресурсами, які Банк залучає на поточні рахунки клієнтів. Коефіцієнт ефективності діяльності перебуває на високому рівні.

Відповідно до бізнес-плану ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» на 2013–2016 рр., який складався та затверджувався при заснуванні, стратегічною метою Банку є стати 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.

На думку Рейтингового агентства «IBI-Rating» стратегія направлена на розвиток Банку та підвищення ефективності діяльності.

Банк планує розширювати клієнтську базу шляхом відкриття відділень Банку. Пріоритетними галузями для Банку є: нерухомість, виробництво, торгівля, сільське господарство тощо. Засновники Банку при сприятливому розвитку подій плануються щорічно збільшувати розмір статутного капіталу.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ

Основні відомості про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено шляхом заснування відповідно до рішення єдиного засновника про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» №1 від 07 червня 2013 року. Державну реєстрацію Банку проведено Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 10741020000046603, та Національним банком України унесено Банк до Державного реєстру банків 20 вересня 2013 року за номером 350.

Банк має необхідні ліцензії та дозволи НБУ на право здійснення банківських операцій.

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» є членом фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Структура власності

Найбільшим власником Банку є Єфремова В. О.

З 2013 року структура найбільших власників Банку змінилась внаслідок збільшення кількості акціонерів. Так, станом на 01.07.2015 р. структура власників Банку складалась з 4 юридичних осіб та 2 фізичних осіб, але лише одна фізична особа володіє істотною часткою акцій Банку.

За наданою уповноваженими особами Банку інформацією, ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» не входить до фінансово-промислової групи, не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує приймати участь у спільніх проектах з іншими банками та промисловими групами.

Органи управління

Система управління Банку є типовою, як для фінансових установ, діючих в Україні.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав акціонерів, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом. До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить вирішення питань, передбачених Статутом. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених законами України.

За рішенням Наглядової Ради Банку виконання окремих повноважень, що належать до її компетенції, може бути передано на вирішення Правлінню Банку.

Кількісний склад Наглядової Ради Банку встановлюється Загальними зборами акціонерів Банку не менше кількості осіб, визначеній законами України.

Наглядова Рада Банку складається з Голови, який її очолює, та інших членів наглядової Ради, які обираються строком на 3 роки.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

Правління є постійно діючим виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, вирішує питання в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно зі Статутом.

Правління вирішує будь-які питання поточної діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів та Наглядова Рада Банку можуть прийняти рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених законодавством України та Статутом до виключної компетенції кожного з цих органів Банку.

Вирішення питань, які належать до виключної компетенції Правління Банку, не можуть бути передані ним на одноособовий розгляд і вирішення Голові Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом і законами України.

Правління Банку складається з Голови та інших членів Правління, які признаються строком на 5 (п'ять) років у кількості не менше ніж 3 (три) особи. Кількісний склад Правління Банку визначається Наглядовою Радою Банку та повинен відповідати вимогам законодавства України.

Правління Банку правомочне приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менше 2/3 членів Правління Банку. Рішення Правління Банку вважається прийнятым, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні.

Ринкові позиції ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Станом на 01.07.2015 р. у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» знаходився у IV групі та посідав 123 місце серед 127 банків України. Активи Банку формують лише 0,01% активів банківської системи.

Кредитна політика ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» досить стримана, і орієнтована переважно на юридичних осіб, а питома вага корпоративного кредитного портфеля Банку в загальному обсягу кредитів юридичним особам, наданих банками України, складає 0,02%. Кредити фізичним особам Банк практично не надає, тому питома вага Банку на даному ринку складає 0,01%.

РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА

Станом на 01.07.2015 р. ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» представлений лише Головним офісом у м. Києві.

Клієнтська база

Клієнтами ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» є як фізичні, так і юридичні особи, однак їх кількість поки що не значна і на початок поточного року складала 110 клієнтів, з яких 64 юридичні особи, а решта – фізичні особи.

КАРТКОВИЙ БІЗНЕС

Картковий бізнес відсутній.

Наразі ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» послуг з використанням платіжних карток не надає.

ВИКОНАННЯ ВИМОГ НБУ

Протягом аналізованого періоду ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» дотримувався всіх нормативів, встановлених регулятором. Капіталізація та ліквідність Банку перебувають на високому рівні.

З початку своєї діяльності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ (Додаток 3). Обсяг регулятивного капіталу Банку відповідає регуляторним вимогам Регулятора. Фактичне значення нормативу адекватності регулятивного капіталу у декілька разів перевищує середнє значення по банківській системі. Однак при розвитку Банку та нарощенні обсягу активів, даний показник буде поступово знижуватись.

Банк зберігає високу якість регулятивного капіталу попри його низьку захищеність, зумовлену відсутністю у Банку нерухомості.

Станом на 01.07.2015 р. фактичні значення нормативів ліквідності перебувають на високому рівні внаслідок розміщення власних коштів переважно у доходні активи. Кредитування інсайдерів незначне, а інвестування у цінні папери Банк поки що не здійснює.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

КРЕДИТНИЙ РИЗИК

Таблиця 1. Структура активів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.07.15 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Високоліквідні активи | 13,2 | 6,5 | 10,5 |
| МБКіД | 35,0 | 28,7 | 12,0 |
| Кредитний портфель | 105,1 | 114,8 | 133,2 |
| Цінні папери та похідні фінансові інструменти | - | 0,01 | - |
| Резерви під активні операції | (0,5) | (10,0) | (8,5) |
| Довгострокові інвестиції | - | - | - |
| Основні фонди | 2,8 | 4,6 | 4,1 |
| Інші активи | 1,1 | 2,2 | 3,1 |
| Всього активів | 156,7 | 146,8 | 154,5 |

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» орієнтується на кредитування корпоративних клієнтів.

Обсяг чистих активів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» на початок квітня поточного року склав 154,5 млн. грн. Наразі частка неробочих активів, яка формується дебіторською заборгованістю, нарахованими доходами та основними засобами, на початок липня поточного року склала 4,67% чистих активів.

Щодо доходних активів, то переважну частку кредитно-інвестиційного портфеля складають кредити, надані клієнтам (91,7% активів). Портфель МБКіД незначний, а його питома вага у доходних активів складає 8,3%. Портфель цінних паперів відсутній.

Власні кошти та кошти, залучені від клієнтів, Банк розмістив на поточних рахунках та депозит в інших банках, а також Банком був наданий у березні один кредит фізичній особі у розмірі 0,5 млн. грн. Разом з цим, Банком було спрямовано 0,3 млн. грн. на формування резервів за розміщеними коштами на міжбанківському ринку.

Банк поступово кредитує не дивлячись на негативні тенденції в економіці країни та зниження платоспроможності позичальників. Таким чином, обсяг клієнтського кредитного портфеля станом на 01.07.2015 склав 133,2 млн. грн., з яких майже 90% – кредитування юридичних осіб на поточну діяльність. Майже всі кредити надано в гривні.

Обсяг бланкових кредитів, наданих юридичним особам на початок липня 2015 року склав 3,6 млн. грн. Більш детальну структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Додатку 4.

Попри зростання обсягів кредитування, кількість позичальників залишається незначною, що зумовлює виключну концентрацію кредитного портфеля. Забезпеченням за даними кредитами виступають рухоме та нерухоме майно.

Основними галузями, в яких працюють підприємства, яких кредитує Банк, наступні: оптова та роздрібна торгівля, будівництво будівель, текстильне виробництво, оброблення деревини та корка, крім меблів, надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення. Okрім вище зазначених також Банк кредитує підприємства, які працюють й у інших галузях – добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів, оренда, прокат у лізинг, спеціалізовані будівельні роботи, збирання, оброблення й видалення відходів, відновлення матеріалів.

Варто зазначити, що якість наданих кредитів залишається доброю, хоча питома вага кредитної заборгованості, віднесеної до II категорії якості зросла до 62%. Також у I кварталі поточного року було віднесено один кредит до IV категорії якості.

ІНШІ АКТИВИ

Час від часу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» тимчасово вільні кошти розміщує на міжбанківському ринку й I півріччя 2015 року не було виключенням. Так, станом на 01.07.2015 р. Банком було надано кредит «овернайт» на суму 12 млн. грн. На початок липня SWAP-операції відсутні.

На початок липня поточного року нерухомого майна у Банку не має. Однак, Банком було придбано комп’ютерну техніку, меблі, лампи тощо.

Інші активи Банку, питома вага яких складає 2% чистих активів, сформовані нарахованими доходами та дебіторською заборгованістю.

Ринкові ризики

Уразливість Банку до ринкових ризиків знижується відсутністю цінних паперів, низьким обсягом валютних активів та зобов'язань.

На початок липня поточного року ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» не здійснював операцій з цінними паперами.

Управління ринковими ризиками Банку здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Банку. Так, зокрема, управління процентним ризиком здійснюється шляхом моніторингу процентних ставок, розрахунку процентної маржі та спреду, аналіз розривів за строками, встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, індексний факторний аналіз, стрес-тестування.

Управління валютним ризиком реалізується шляхом щоденного моніторингу та управління відкритою валютою позицією Банку. Протягом аналізованого періоду валютна позиція Банку знаходилася в межах лімітів, встановлених Національним банком.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або привести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них.

Репутаційний та юридичний ризики

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» протягом свого існування своєчасно виконував свої зобов'язання, що дозволяє набувати йому гарної репутації на міжбанківському ринку серед контрагентів.

Також Банк у своїй діяльності наражається на типові для банківських установ юридичні ризики, втім за відсутності позовів до Банку та з боку Банку знижується уразливість Банку до даного ризику.

Протягом аналізованого періоду НБУ здійснювалась перевірка діяльності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», за результатами якої було виявлено порушення вимог чинного законодавства та надіслано до Банку лист-вимогу щодо виправлення порушень та приведення діяльності Банку відповідно до вимог чинного законодавства.

ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ

КАПІТАЛІЗАЦІЯ

Таблиця 2. Структура власного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.07.15 |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Статутний капітал | 125,0 | 125,0 | 125,0 |
| Загальні резерви та фонди Банку | - | - | 0,1 |
| Результати минулих років | - | (1,1) | (0,02) |
| Результати переоцінки | - | - | - |
| Результати поточного року | (1,1) | 1,2 | 8,9 |
| Всього власного капіталу | 123,9 | 125,0 | 134,0 |

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Обсяг власного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» складає 134,0 млн. грн., що на 8% більше на обсяг на початок 2014 року. Збільшення відбулося виключно за рахунок фінансового результату поточного року.

Структуру власного капіталу складає статутний капітал, загальні резерви та фонди Банку, а також прибуток минулих років та фінансовий результат поточного року. Структуру власного капіталу наведено нижче.

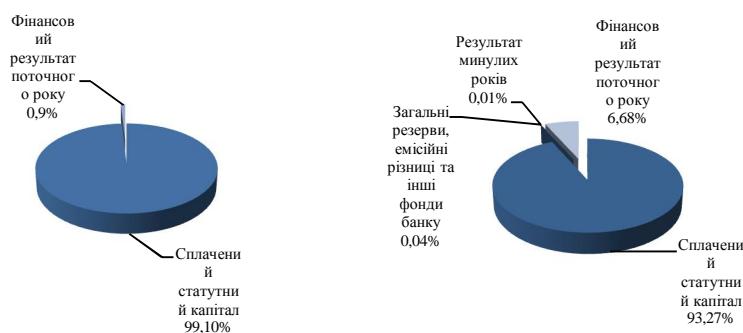


Рисунок 1. Структура власного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.01.2014 р.

Рисунок 2. Структура власного капіталу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.07.2015 р.

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Коефіцієнти покриття власним капіталом активів та кредитно-інвестиційного портфеля Банку поступово знижуються. Однак дане зниження зумовлене зростанням обсягів кредитування та нарощуванням активів.

Покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля власним капіталом перебуває на високому рівні. Втім надалі слід очікувати зниження даного показника внаслідок очікуваного нарощення обсягу активів.

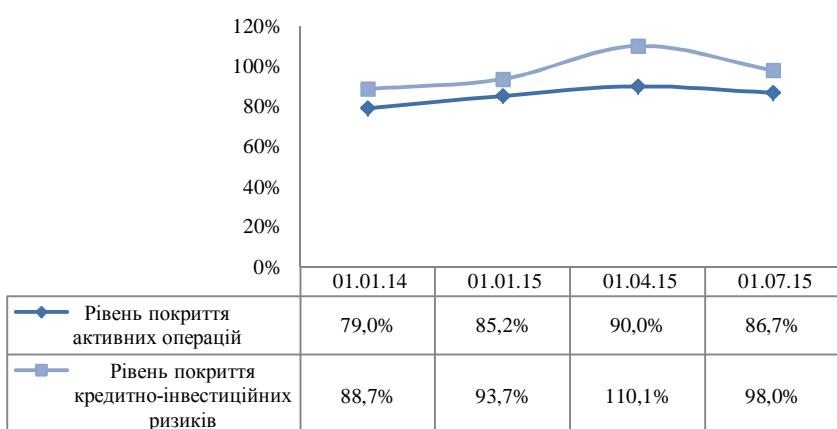


Рисунок 3. Покриття ризиків власними коштами, %

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Таблиця 3. Структура зобов'язань ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.07.15 |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Заборгованість перед НБУ | - | - | - |
| Кошти банків | 30,0 | - | - |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | - | - | - |
| Кошти юридичних осіб | 0,6 | 11,6 | 8,3 |
| Кошти фізичних осіб | 2,1 | 8,2 | 11,3 |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | - | - | - |
| Боргові цінні папери | - | - | - |
| Інші зобов'язання | 0,1 | 1,9 | 0,9 |
| Всього зобов'язань | 32,9 | 21,7 | 20,5 |

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Таблиця 4. Структура високоліквідних активів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.07.2015 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Готівкові кошти та банківські метали | 2,03 | 12,66 | 2,91 |
| Кошти в НБУ | 1,33 | 2,26 | 2,97 |
| Коррахунки в банках | 9,80 | 5,18 | 4,62 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | - | - | - |
| Всього високоліквідних активів | 13,16 | 20,10 | 10,51 |

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Уразливість Банку до ризику ліквідності помірна.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

На початок липня поточного року обсяг зобов'язань ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» склав 20,5 млн. грн.

Основною складовою ресурсної бази Банку є кошти клієнтів, переважно фізичних осіб. Варто зазначити, що час від часу Банк залучає ринкові ресурси на міжбанківському ринку, однак на початок липня поточного року жодного кредиту чи депозиту від іншого банку Банком не залучено.

У структурі клієнтських коштів переважають залишки на поточних рахунках клієнтів, які формують 56% зобов'язань. Строкові кошти складаються з залучених вкладів фізичних осіб переважно довгострокових.

Слід зазначити, що внаслідок незначної кількості клієнтів спостерігається виняткова концентрація ресурсної бази за основними кредиторами та клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками.

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» залучає кошти переважно у національній валюті, обсяг коштів, залучених у вільноконвертованій валюті, незначний.

ЛІКВІДНІСТЬ

Станом на 01.07.2015 р. частка високоліквідних активів становила 6,8% загального обсягу активів Банку або 10,51 млн. грн.

Щодо якості структури високоліквідних активів, то вони складаються переважно з залишків коштів на коррахунках в інших банках.

Щодо операцій на міжбанківському ринку, то час від часу Банк як розміщує тимчасово вільні кошти, так і залучає кошти у разі необхідності. Дані операції, як правило, проводяться на короткі строки. На початок липня поточного року SWAP-операції у Банку відсутні. Отже, залежності Банку від міжбанківського ринку не має.

Показник швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, перебуває на високому рівні – 196,2% станом на 01.07.2015 р.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином – надання кредитів за рахунок власних коштів зумовлює додаткові розриви ліквідності як до 31 дня, так і до 1 року понад 10%. Однак дані розриви не несуть ризиків ліквідності, оскільки свідчать про надлишок надходжень над поверненням.

ПРИБУТКОВІСТЬ

За результатами діяльності 2014 року ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» отримав доходи у розмірі 25,16 млн. грн. Доходи Банку за січень-червень поточного року склали 14,9 млн. грн.

Основну частку доходів формують процентні – 90,7%. Втім, порівняно з попередніми періодами значно зросла питома вага комісійних доходів, джерелом яких переважно є РКО та доходи за операціями на валютному ринку.

Торговий результат формується виключно за рахунок результату від торгівлі іноземною валютою.

Інші операційні доходи незначні. Структуру доходів Банку наведено нижче.

У структурі доходів спостерігається збільшення частки комісійних доходів.

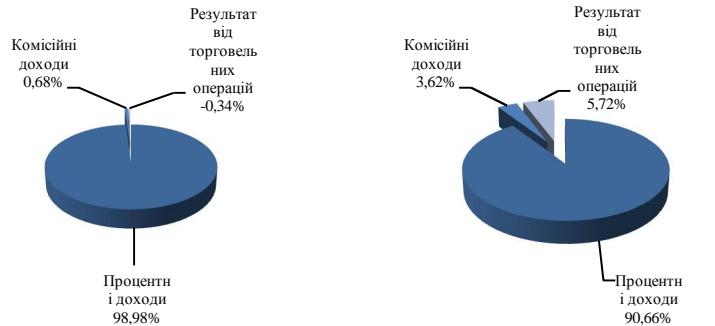


Рисунок 5. Структура доходів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.01.2014 р.

Рисунок 6. Структура доходів ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.07.2015р.

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

За результатами діяльності 2014 року витрати ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» склали 23,99 млн. грн. Витрати Банку за січень-червень 2015 року склали 5,96 млн. грн. Структуру витрат Банку наведено нижче.

Основною складовою витрат є загальні адміністративні витрати.

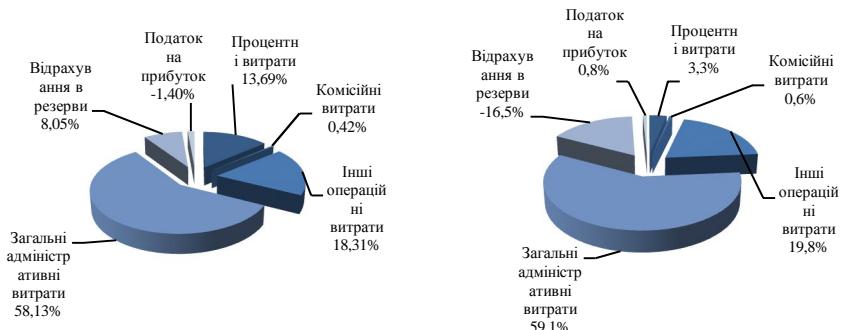


Рисунок 7. Структура витрат ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.01.2014 р.

Рисунок 8. Структура витрат ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» станом на 01.07.2015 р.

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

Загальні адміністративні витрати є найбільшою вагомою складовою витрат Банку, формуючи 55,2%, однак водночас спостерігається збільшення частки інших операційних витрат.

Переважну частку загальних адміністративних витрат складають витрати на утримання персоналу – 75%. Найбільшу питому вагу в структурі операційних витрат складають витрати на операційний лізинг (оренду).

Процентні та комісійні витрати незначні, оскільки Банк розміщує у доходні активи переважно власні кошти, а комісійні витрати формуються виключно РКО.

Розформування резервів відбулося за операціями на міжбанківському ринку, в той час як за наданими кредитами Банком було спрямовано кошти на формування резервів.

Діяльність Банку у 2014 році та I півріччя 2015 року прибуткова.

У 2013 році діяльність Банку була збитковою внаслідок нетривалого проміжку часу роботи Банку, але за результатами роботи у 2014 році Банком був отриманий прибуток у розмірі 1,17 млн. грн., який майже повністю покрив збитки, отримані у 2013 році. За підсумками I півріччя 2015 року прибуток Банку склав 8,95 млн. грн. Показники ефективності діяльності перебувають на високому рівні (Додаток 5), оскільки Банк працює на власних коштів й розміщує безкоштовні кошти у доходні активи внаслідок чого рівень чистої процентної маржі складає 12,86%.

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» НА 2013-2015 РР.

Відповідно до бізнес-плану ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» на 2013–2016 рр., який складався та затверджувався при заснуванні, стратегічною метою Банку є стати 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.

Банк планує розширювати клієнтську базу шляхом відкриття відділень Банку. Пріоритетними галузями для Банку є: нерухомість, виробництво, торгівля, сільське господарство тощо.

Засновники Банку при сприятливому розвитку подій плануються щорічно збільшувати розмір статутного капіталу.

Рейтингове агентство «IBI-Rating» не виключає, що дані плани розвитку Банку можуть буди змінені та відкориговані відповідно до поточної політичної та економічної ситуації в країні.

На думку Рейтингового агентства «IBI-Rating» бізнес-план направлений на розвиток Банку.

ВИСНОВОК

Проведений аналіз фінансової установи включає оцінку якісних та кількісних зовнішніх та внутрішніх факторів, які обумовлюють кредитний рейтинг позичальника. Прикладами якісних факторів є клієнтська база та менеджмент. Прикладами кількісних факторів є капіталізація, ресурсна база, якість активів, прибутковість тощо. Відносна вага таких факторів може змінюватись в залежності від конкретних обставин. Зовнішні фактори включають економічну кон'юнктуру, в якій веде діяльність фінансова організація, законодавчу, регулятивну середу, а також структуру фінансової системи в країні.

Агентство не використовує заздалегідь певний ваговий коефіцієнт по кожному з цих рейтингових факторів або за різними складовими в рамках кожного фактора, оскільки, на думку Рейтингового агентства «IBI-Rating», відповідна вага може змінюватися в залежності від конкретних обставин. Як загальний орієнтир, в тих випадках, коли один з елементів значно слабший за інші, такий найбільш слабкий елемент, як правило, має більш високу вагу в аналізі.

Для проведення аналітичного дослідження були використані матеріали, отримані від ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», в тому числі: річна фінансова звітність за 2013-2011 рр. та I півріччя 2015 року, планові показники діяльності на II півріччя 2015 року, інша необхідна внутрішня інформація, а також інформація з відкритих джерел, яку рейтингове агентство вважає достовірною.

За результатами аналізу на засіданні Рейтингового комітету Рейтингового агентства «IBI-Rating» було визначено кредитний рейтинг ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» на рівні **uaBBB-** з прогнозом – **«стабільний»**.

Позитивний вплив на кредитний рейтинг матимуть: більш тривалий період збереження високих показників діяльності включаючи успішне управління ризиком ліквідності та якістю активів у негативній fazі економічного циклу, диверсифікація ресурсної бази за кредиторами та клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками, зниження залежності Банку від фінансового стану окремих позичальників.

Негативний вплив на кредитний рейтинг матимуть: погіршення платоспроможності (ліквідності) Банку; зростання кредитних ризиків через погіршення обслуговування наданих кредитів, а також погіршення політичної та економічної ситуації в країні.

Директор

Директор фінансового департаменту

Андrusik I. B.

Апостолова Г.С.



ДОДАТКИ

Додаток 1

Таблиця 1. Дані балансу ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показник | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Активи | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 3,36 | 4,24 | 14,92 | 5,88 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти в інших банках | 44,80 | 30,97 | 8,18 | 16,62 |
| Кредити клієнтам | 105,12 | 114,76 | 123,53 | 133,22 |
| Цінні папери та похідні фінансові інструменти | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 |
| Довгострокові вкладення | 2,78 | 4,58 | 4,28 | 4,14 |
| Нараховані доходи | 0,72 | 1,83 | 2,12 | 2,43 |
| Резерви | -0,45 | -9,99 | -6,53 | -8,48 |
| Інші активи | 0,41 | 0,37 | 0,32 | 0,65 |
| Разом активів | 156,74 | 146,77 | 146,81 | 154,46 |
| Зобов'язання | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти банків | 30,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти суб'єктів господарювання | 0,64 | 11,64 | 6,97 | 8,30 |
| Кошти фізичних осіб | 2,11 | 8,22 | 6,93 | 11,26 |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Боргові цінні папери | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Субординований борг | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Нараховані витрати | 0,01 | 0,03 | 0,04 | 0,06 |
| Інші зобов'язання | 0,12 | 1,84 | 0,71 | 0,86 |
| Разом зобов'язань | 32,87 | 21,73 | 14,65 | 20,47 |
| Власний капітал | | | | |
| СПлачений статутний капітал | 125,00 | 125,00 | 125,00 | 125,00 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,06 |
| Результат минулих років | 0,00 | -1,13 | 0,04 | -0,02 |
| Результати переоцінки | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансовий результат поточного року | -1,13 | 1,17 | 7,12 | 8,95 |
| Всього власний капітал | 123,87 | 125,04 | 132,16 | 133,99 |

Таблиця 2. Дані звіту про фінансові результати ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показники | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|-------------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| Процентні доходи | 4,29 | 22,90 | 6,25 | 13,51 |
| Комісійні доходи | 0,03 | 0,51 | 0,26 | 0,54 |
| Результат від торговельних операцій | -0,01 | 1,75 | 0,84 | 0,85 |
| Інші операційні доходи | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Інші доходи | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Повернення списаних активів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Всього доходів | 4,31 | 25,16 | 7,35 | 14,90 |
| | | | | |
| Процентні витрати | 0,77 | 1,84 | 0,13 | 0,29 |
| Комісійні витрати | 0,02 | 0,03 | 0,02 | 0,05 |
| Інші операційні витрати | 1,02 | 2,56 | 0,94 | 1,76 |
| Загальні адміністративні витрати | 3,25 | 10,02 | 2,52 | 5,25 |
| Відрахування в резерви | 0,45 | 9,54 | -3,45 | -1,46 |
| Податок на прибуток | -0,08 | 0,00 | 0,07 | 0,07 |
| Всього витрат | 5,44 | 23,99 | 0,23 | 5,96 |

Таблиця 3. Виконання економічних нормативів, встановлених НБУ

| Норматив | Нормативне значення | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|--|---------------------|------------|------------|------------|
| Регулятивний капітал (H1), млн. грн. | 120 млн. грн. | 125,26 | 132,03 | 134,41 |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2), % | Не менше 10% | 94,55 | 106,85 | 94,49 |
| Норматив миттєвої ліквідності (H4), % | Не менше 20% | 41,88 | 268,92 | 91,57 |
| Норматив поточної ліквідності (H5), % | Не менше 40% | 213,58 | 373,61 | 207,43 |
| Норматив короткострокової ліквідності (H6), % | Не менше 60% | 289,40 | 497,92 | 292,60 |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7), % | Не більше 25% | 23,39 | 22,39 | 21,64 |
| Норматив великих кредитних ризиків (H8), % | Не більше 800% | 68,32 | 52,55 | 62,27 |
| Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H9), % | Не більше 5% | 0,01 | 0,10 | 0,45 |
| Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (H11), % | Не більше 15% | - | - | - |
| Норматив загальної суми інвестування (H12), % | Не більше 60% | - | - | - |
| Загальна довга відкрита валютна позиція (H13-1), % | Не більше 20% | 0,60 | 0,26 | 0,41 |
| Загальна коротка відкрита валютна позиція (H13-2), % | Не більше 10% | - | - | - |

Таблиця 4. Структура клієнського кредитного портфеля ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», млн. грн.

| Показники | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Кредити юридичним особам, в т.ч.: | 100,77 | 98,37 | 107,66 | 118,49 |
| кредити "овердрафт" | 1,43 | 2,64 | 2,68 | 3,62 |
| кредити, що надані за операціямиrepo | - | - | - | - |
| кредити, що надані за врахованими векселями | - | - | - | - |
| вимоги, що придбані за операціями факторингу | - | - | - | - |
| короткострокові кредити юридичним особам | 30,00 | 4,38 | 4,87 | 14,41 |
| довгострокові кредити юридичним особам | 69,34 | 91,36 | 100,11 | 100,46 |
| прострочена та сумнівна заборгованість | - | - | - | - |
| Кредити фізичним особам, в т.ч.: | 4,35 | 16,38 | 15,87 | 14,73 |
| короткострокові кредити фізичним особам | - | 2,37 | 2,36 | 2,01 |
| довгострокові кредити фізичним особам | 4,35 | 10,32 | 9,98 | 9,20 |
| короткострокові іпотечні кредити ФО | - | - | - | - |
| довгострокові іпотечні кредити ФО | - | 3,69 | 3,52 | 3,52 |
| прострочена та сумнівна заборгованість | - | - | - | - |
| Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам | (0,09) | (4,27) | (6,10) | (6,73) |
| Всього кредитний портфель не скоригований на резерви | 105,12 | 114,76 | 123,53 | 133,22 |

Таблиця 5. Показники ефективності діяльності ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»

| Показник | 01.01.2014 | 01.01.2015 | 01.04.2015 | 01.07.2015 |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Чистий процентний дохід, млн. грн. | 3,53 | 21,06 | 6,12 | 13,22 |
| Чистий комісійний дохід, млн. грн. | 0,01 | 0,48 | 0,24 | 0,49 |
| Результат від торговельних операцій, млн. грн. | -0,01 | 1,75 | 0,84 | 0,85 |
| Чистий операційний дохід від основної діяльності, млн. грн. | 3,52 | 23,29 | 7,20 | 14,56 |
| Чистий інший операційний дохід, млн. грн. | -1,02 | -2,56 | -0,94 | -1,76 |
| Чистий операційний дохід, млн. грн. | 2,49 | 20,73 | 6,25 | 12,80 |
| Інший дохід, млн. грн. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Загальні адміністративні витрати, млн. грн. | 3,25 | 10,02 | 2,52 | 5,25 |
| Відрахування в резерви, млн. грн. | 0,45 | 9,54 | -3,45 | -1,46 |
| Податок на прибуток, млн. грн. | -0,08 | 0,00 | 0,07 | 0,07 |
| Фінансовий результат поточного року, млн. грн. | -1,13 | 1,17 | 7,12 | 8,95 |
| Коефіцієнт ефективності діяльності, % | 82,28 | 185,27 | 208,12 | 208,01 |
| Адміністративні витрати / Доходи, % | 75,48 | 39,81 | 34,23 | 35,24 |