

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

Найменування статті	Звітний період	(тис. грн.) Попередній період
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 630	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:	2 420	25 323
в іноземній валюті	2 420	6 039
Резерви під знецінення коштів в інших банках		-5 712
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	121 286	112 252
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	106 930	96 610
в іноземній валюті	516	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-7 214	-3 287
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	14 356	15 642
в іноземній валюті		-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-1 251	-986
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у тому числі	24 105	
резерви під знецінення цінних паперів в портфелі банку до погашення	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	40	-
Відстрочений податковий актив	76	76
Основні засоби та нематеріальні активи	3 947	4 579
Інші фінансові активи, у тому числі	6	74
резерви під інші фінансові активи	-1	-
Інші активи, у тому числі	2 243	221
резерви під інші активи		-
Усього активів, у тому числі:	159 752	146 771
В іноземній валюті	8 375	7 544
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у тому числі.:	18 313	19 885
Кошти юридичних осіб, у тому числі:	11 974	11 638
в іноземній валюті	1 873	1 326
Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	11 974	11 638
в іноземній валюті	1 873	1 326
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	6 339	8 247
в іноземній валюті	5 974	4 449
Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	438	3 831
в іноземній валюті	225	235
Резерви за зобов'язаннями	-	-



Інші фінансові зобов'язання	2 983	1 167
Інші зобов'язання	804	677
Усього зобов'язань, у тому числі:	22 100	21 729
в іноземній валюті	7 847	5 775
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	125 000	125 000
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	12 593	42
Резервні та інші фонди банку	59	-
Усього власного капіталу	137 652	125 042
Усього пасивів	159 752	146 771

Затверджено до випуску та підписано

"09" __жовтня__ 2015 р.

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М.Піддубний

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 III квартал 2015 року

Найменування статті	(тис. грн.)			
	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	7 307	20 818	5 027	16 401
Процентні витрати	-150	-442	-70	-1 745
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7 157	20 376	4 957	14 656
Комісійний дохід	429	968	78	263
Комісійні витрати	-19	-71	-4	-16
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	26	26	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	16	466	1	-72
Результат від переоцінки іноземної валюти	40	444	509	1 606
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	16	1 524	-1 196	-6 122
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1	-1	-	5
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	42	-	-	-
Інші операційні доходи	1	1	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-4 045	-11 055	-2 931	-8 866
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 664	12 678	1 414	1 454
Витрати на податок на прибуток	-	-68	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	3 664	12 610	1 414	1 454
Прибуток/(Збиток)	3 664	12 610	1 414	1 454
Усього сукупного доходу	3 664	12 610	1 414	1 454
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває(грн):				
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	29,29	100,88	0,11	0,12
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	29,29	100,88	0,11	0,12



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

Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	29,29	100,88	0,11	0,12
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн)	29,29	100,88	0,11	0,12

Затверджено до випуску та підписано

"09" __жовтня__ 2015 р.

Голова Правління


Р.М.Піддубний

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

Головний бухгалтер


Н.В.Гайова





**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
ПАТ "БАНК"ПОРТАЛ"
01135, Київ, проспект Перемоги, 5а
за III 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 30 вересня 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 30 вересня 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

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	
1	Зобов'язання з кредитування, які надані	11 921	24 511	
2	Невикористані кредитні лінії	-	-	
3	Експортні акредитиви	-	-	
4	Імпортні акредитиви	-	-	
5	Гарантії видані	-	-	
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-	
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням ,за мінусом резерву	11 921	24 511	

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

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	Гривня	11 921	24 511
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	11 921	24 511

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	8 959	10 897
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	11 716	13 654

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язанні з володінням, користуванням та розпорядженням в Банку не має.

Затверджено до випуску та підписано

"09" жовтня 2015 р.



Голова Правління

[Signature] Р.М.Піддубний

Головний бухгалтер

[Signature] 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 III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
	Регулятивний капітал банку	137 791	120 000
	Достатність(адекватність) регулятивного капіталу (%)	106,39	не<10%
	Поточна ліквідність (%)	288,00	не<40%
	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,35	не>25%
	Великі кредитні ризики (%)	43,89	не>800%
	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	0,53	не>25%
	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	48 514	X
	Сформований резерв за такими операціями	5 203	X
	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	87 607	X
	Сформований резерв за такими операціями	2 654	X
	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	-	X
	Сформований резерв за такими операціями	-	X
	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	2 080	X
	Сформований резерв за такими операціями	1 819	X
	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3 471	X
	Сформований резерв за такими операціями	3 471	X
	Рентабельність активів (%)	8,44%	
	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн)	100,88	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)	79 664	
	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку	Єфремова Вікторія Олександрівна Код країни 804 Пряма участь - 62,7840% Опосередкована участь- 0,000%	X

Затверджено до випуску та підписано

"09" жовтня 2015 р.



Голова Правління

[Handwritten signature]

Р.М.Піддубний

Гайова Н.В. 207-43-54

(прізвище виконавця, телефон)

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Н.В.Гайова