

Фінансовий звіт за IV квартал 2014 року
Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	141552	244680
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	5275
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	421	198
в іноземній валюті	421	198
резерви під знецінення коштів в інших банках	(4)	(2)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	874794	900569
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	811499	813047
в іноземній валюті	45404	28511
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(70456)	(64833)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	63295	87522
в іноземній валюті	2232	1615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11895)	(14277)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	28187	26341
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3919)	(915)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	80028	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	52
Відстрочений податковий актив	21	13
Основні засоби та нематеріальні активи	140716	140443
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5771	6150
резерви під інші фінансові активи	(119)	(1127)
Інші активи, у т. ч.:	4869	2449
резерви під інші активи	(1711)	(1711)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	53043	51781
Усього активів, у т. ч.:	1329402	1377952
в іноземній валюті	101972	134073
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т. ч.:	989592	1073366
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	527338	518223
в іноземній валюті	48512	86799
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	251634	293787
в іноземній валюті	40523	86799
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	462254	555143
в іноземній валюті	54757	46793
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	134989	181834
в іноземній валюті	9353	6922
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	902	2068
Відстрочені податкові зобов'язання	17858	18850
Резерви за зобов'язаннями	0	3
Інші фінансові зобов'язання	21718	10290
Інші зобов'язання	1730	1013
Субординований борг	0	10042
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1031800	1115633
в іноземній валюті	106332	136465
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	70500	70500
Емісійні різниці	60	60
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	62936	30149
Резерви та інші фонди банку	83097	81589
Резерви переоцінки	81008	80021
Усього власного капіталу	297602	262319
Усього зобов'язань та власного капіталу	1329402	1377952

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)

(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 з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	45566	163151	40830	155567
Процентні витрати	(26909)	(105917)	(26889)	(104145)

Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18657	57235	13941	51422
Комісійні доходи	15255	60897	14526	50576
Комісійні витрати	(759)	(5368)	(1273)	(3722)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	4
Результат від операцій з іноземною валютою	4637	26674	3960	14335
Результат від переоцінки іноземної валюти	(166)	3075	(194)	(604)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1148)	(19827)	(1341)	(5467)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(11)	(88)	(109)	(1350)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1122)	(3003)	66	212
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	3	347	(3)
Інші операційні доходи	584	1563	522	1218
Адміністративні та інші операційні витрати	(19554)	(78173)	(17276)	(68520)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	16373	42988	13168	38102
Витрати на податок на прибуток	(3438)	(8688)	(3211)	(7952)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	12935	34300	9957	30149
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	12935	34300	9957	30149
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:	0	0	0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	988	988	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	988	988	0	0
Усього сукупного доходу	13923	35288	9957	30149
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	447	551
2	Від 1 до 5 років	2380	2373
3	Понад 5 років	121	130
4	Усього	2948	3054

В зв'язку з закінченням терміну дії деяких договорів оренди та перезаключення договорів з іншими орендодавцями відбулося зменшення сум орендних платежів в цілому по банку.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	180700	196594
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	11309	6072
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(3)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	192009	202663

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	177171	196085
2	Долар США	14838	6578

3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	192009	202663

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	2	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
6	Інші	426	0	200	0
7	Усього	426	0	200	0

Примітка. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	54	24	54	23
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	24	54	22
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка. Окремі показники діяльності банку за IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	288420	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	24.45	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	-	-
4	Поточна ліквідність (%)	88.61	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19.75	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	183.12	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.64	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.53	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.00	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	292489	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	462	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	374848	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5561	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	176727	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	4684	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	155	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	110075	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	76188	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,05	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0,00	x
16.2	Привілейовану акцію	0,01	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Згідно додатку №1	x

Додаток №1

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

Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі
		Пряма участь	Опосередкована участь	
Некрасов Костянтин Олександрович	804	39.8375	46.2162	86.0537
Некрасов Олександр Васильович	804	45.3651	39.8375	85.2026
Усього		85.2026		

Затверджено до випуску та підписано

"_15_" січня 2015 року

Носенко Н.В. (05322 20947)

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління
ПІАТ «Полтава-банк»

В. С. Переверзев
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Л.І. Щербак
(підпис, ініціали, прізвище)