

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	164952	185978
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3703	4144
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.:	13903	26521
в іноземній валюті	2066	14871
резерви під знецінення коштів в інших банках	(124)	(385)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	758277	740691
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	677764	662182
в іноземній валюті	22575	22686
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(54056)	(50371)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	80513	78509
в іноземній валюті	4769	5317
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16117)	(18802)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	91338	76337
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(434)	(464)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	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	5123	5123
Відстрочений податковий актив	8	8
Основні засоби та нематеріальні активи	143902	144696
Інші фінансові активи, у т. ч.:	11609	11589
резерви під інші фінансові активи	(58)	(40)
Інші активи, у т. ч.:	38588	38611
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3640	3640
Усього активів, у т. ч.:	1235044	1237338
в іноземній валюті	93855	101418
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	0	0

в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т.ч.:	979117	985323
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	438143	428794
в іноземній валюті	34341	40102
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	249450	247776
в іноземній валюті	28277	34391
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	540974	556529
в іноземній валюті	58614	62962
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	135627	131461
в іноземній валюті	5364	5584
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	817	245
Відстрочені податкові зобов'язання	22207	22207
Резерви за зобов'язаннями	9	0
Інші фінансові зобов'язання	2714	2377
Інші зобов'язання	840	818
Субординований борг	10042	10042
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1015746	1021013
в іноземній валюті	93484	103160
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	70500	70500
Емісійні різниці	60	60
Незареєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3726	753
Резервні та інші фонди банку	68352	68352
Резерви переоцінки	76659	76659
Усього власного капіталу	219298	216325
Усього зобов'язань та власного капіталу	1235044	1237338

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” квітня 2012 року

Голова Правління _____ **О.В. Некрасов**
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

 Носенко Н.В. (05322 20947)
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**
 (підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2012 року
Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточ-ний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відпо-відний квартал поперед-нього року	за відповідний квартал поперед-нього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	32606	32606	36104	36104
Процентні витрати	(24836)	(24836)	(27058)	(27058)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7770	7770	9046	9046
Комісійні доходи	11075	11075	10952	10952
Комісійні витрати	(709)	(709)	(443)	(443)
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	28	28	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	3041	3041	3004	3004
Результат від переоцінки іноземної валюти	(27)	(27)	112	112
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	(918)	(918)	(2141)	(2141)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	0	(10)	(10)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	30	30	(2)	(2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(9)	(9)	1	1
Інші операційні доходи	290	290	428	428
Адміністративні та інші операційні витрати	(16733)	(16733)	(18595)	(18595)

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3838	3838	2351	2351
Витрати на податок на прибуток	(860)	(860)	(530)	(530)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	2978	2978	1821	1821
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	0	0	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	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	2978	2978	1821	1821
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

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” квітня 2012 року

Голова Правління _____ **О.В. Некрасов**
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

 Носенко Н.В. (05322 20947)
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**
 (підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Дивіденди
Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк»
За I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Ря- ДОК	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
------------	---------------------	----------------	-------------------

		за прос-ти ми акціями	за приві-лейов ани-ми акціями	за прос-ти ми акціями	за приві-лейов ани-ми акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	54	20	55	19
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	5	0	8
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	2	0	3
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	23	54	23
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	2	0	3

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” квітня 2012 року

Голова Правління _____ **О.В. Некрасов**
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

Носенко Н.В. (05322 20947)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк» за I квартал 2012 року

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	65	73
2	Від 1 до 5 років	854	940
3	Понад 5 років	13	29
4	Усього	932	1042

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	175129	159990
3	Експортні акредитиви	851	667
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	13849	16895
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(9)	0
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	189819	177552

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
-------	---------------------	----------------	-------------------

1	2	3	4
1	Гривня	177631	162778
2	Долар США	12188	17774
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	189819	177552

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

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	160	0	160	0
7	Усього	160	0	160	0

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” квітня 2012 року

Голова Правління _____ **О.В. Некрасов**
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

Носенко Н.В. (05322 20947)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Окремі показники діяльності банку за I квартал 2012 року

Публічне акціонерне товариство «Полтава-банк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	208714	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20.44	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14.84	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	79.01	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.12	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	188.34	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.48	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	2.57	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.24	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	406922	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	404	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	218184	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	743	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	253735	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5580	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	92796	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8502	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	42530	x

14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	42530	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:		x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	1	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Згідно додатку №1	x

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” квітня 2012 року

Голова Правління _____ **О.В. Некрасов**
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

Носенко Н.В. (05322 20947) Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Додаток №1

**Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку
За 1 квартал 2012 року**

Публічне акціонерне товариство «Полтава-банк»

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	0.8511	40.6886
Некрасов Олександр Васильович	804	39.2007	0.0000	39.2007
Усього		79.0382	0.8511	79.8893

«20» квітня 2012 року
Вик. Носенко Н.В. (05322)20947 _____
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління
ПАТ «Полтава-банк» _____ **О.В. Некрасов**

Головний бухгалтер _____ **Л.І. Щербак**