

Фінансовий звіт за III квартал 2013 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		233783	287540
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		4841	5664
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.:		16013	72308
в іноземній валюті		16013	158
резерви під знецінення коштів в інших банках		(162)	(2)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:		907696	767609
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:		825505	683357
в іноземній валюті		26844	35077
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів		(63837)	(64358)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:		82191	84252
в іноземній валюті		1886	3024
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів		(14310)	(14868)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:		26426	16094
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(981)	(1127)
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		4343	173
Відстрочений податковий актив		9	9
Основні засоби та нематеріальні активи		139520	140896
Інші фінансові активи, у т. ч.:		9969	7948
резерви під інші фінансові активи		(1020)	(1186)
Інші активи, у т. ч.:		53648	40641
резерви під інші активи		(1711)	(342)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Усього активів, у т. ч.:		1396249	1338882
в іноземній валюті		133226	186374
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків, у т. ч.:		16027	71939
в іноземній валюті		0	71939
Кошти клієнтів, у т. ч.:		1084975	997987
кошти юридичних осіб, у т. ч.:		538259	458997
в іноземній валюті		76946	57174
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:		315119	254067
в іноземній валюті		76946	53977
кошти фізичних осіб, у т. ч.:		546716	538990
в іноземній валюті		56383	56958
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:		170165	143316
в іноземній валюті		9853	6122
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		4520	0
Відстрочені податкові зобов'язання		18861	18861
Резерви за зобов'язаннями		350	0
Інші фінансові зобов'язання		6906	7081
Інші зобов'язання		2210	797
Субординований борг		10039	10042
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:		1143888	1106708
в іноземній валюті		133671	188960
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		70500	70500
Емісійні різниці		60	60
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20192	17613
Резерв та інші фонди банку		81589	63980
Резерви переоцінки		80021	80021
Усього власного капіталу		252362	232174
Усього зобов'язань та власного капіталу		1396249	1338882

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 на-ростаючим підсумком з початку року	за відпо-відний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	42083	114738	36719	105286
Процентні витрати	(26395)	(77257)	(25370)	(75107)

Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15688	37481	11349	30179
Комісійні доходи	14092	36051	13486	36359
Комісійні витрати	(1060)	(2448)	(1054)	(2793)
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	4	40	70
Результат від операцій з іноземною валютою	3811	10375	4097	10681
Результат від переоцінки іноземної валюти	(135)	(410)	(145)	(613)
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	(2606)	(4126)	1586	(445)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(44)	(1241)	(495)	(498)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	108	146	(21)	(7)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1083)	(350)	(225)	(225)
Інші операційні доходи	133	696	276	862
Адміністративні та інші операційні витрати	(17945)	(51244)	(16810)	(50640)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10958	24933	12083	22931
Витрати на податок на прибуток	(2300)	(4741)	(1837)	(3947)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	8658	20192	10246	18983
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	8658	20192	10246	18983
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	8658	20192	10246	18983
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	419	757
2	Від 1 до 5 років	1770	2581
3	Понад 5 років	101	167
4	Усього	2290	3504

В зв'язку з реорганізацією філій ПАТ Полтава-банк було розірвано низку договорів оренди, що призвело до 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	35000	0
2	Невикористані кредитні лінії	158927	148703
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	7060	8509
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(350)	0
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	200638	157213

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	192168	154574
2	Долар США	8470	2536
3	Євро	0	103
4	Інші	0	0
5	Усього	200638	157213

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	16170	0	72310	0
7	Усього	16170	0	72310	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	21
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	(1)	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	23	54	21
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	242202	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19.84	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	16.39	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	64.35	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.63	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	238.73	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.39	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.80	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	1.45	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	427189	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	532	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	397741	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4949	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	58757	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	953	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	6017	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2485	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	114752	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	69390	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,03	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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

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

Додаток №1

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	46.2163	86.0538
Некрасов Олександр Васильович	804	39.2007	46.0020	85.2027
Некрасов Леонід Олександрович	804	6.1645	79.0382	85.2027
Усього		85.2027		

Затверджено до випуску та підписано

“_15_” жовтня 2013_ року

Голова Правління В.С. Переверзев
ПАТ «Полтава-банк» (підпис, ініціали, прізвище)

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

В.о. головного бухгалтера Н.В. Носенко
(підпис, ініціали, прізвище)

