

**Проміжна фінансова звітність за III квартал 2015 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	175651	141552
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	0
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.:	575	421
в іноземній валюті	575	421
резерви під знецінення коштів в інших банках	(6)	(4)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	783452	874794
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	726806	811499
в іноземній валюті	43385	45404
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(77089)	(70456)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	56647	63295
в іноземній валюті	2361	2232
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14167)	(11895)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	15606	28187
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(15875)	(3919)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	130914	80028
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	6739	0
Відстрочений податковий актив	21	21
Основні засоби та нематеріальні активи	317748	140716
Інші фінансові активи, у т. ч.:	7977	5771
резерви під інші фінансові активи	(1189)	(119)
Інші активи, у т. ч.:	4641	4869
резерви під інші активи	0	(1711)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	62800	53043
Усього активів, у т. ч.:	1506125	1329402
в іноземній валюті	109678	101972
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т. ч.:	977665	989592
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	560610	527338
в іноземній валюті	52017	48512
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	300104	251634
в іноземній валюті	26014	40523
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	417054	462254
в іноземній валюті	56719	54757
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	128658	134989
в іноземній валюті	10959	9353
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	3598	902
Відстрочені податкові зобов'язання	49941	17858
Резерви за зобов'язаннями	21	0
Інші фінансові зобов'язання	17871	21718
Інші зобов'язання	3176	1730
Субординований борг	0	0
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1052271	1031800
в іноземній валюті	108847	106332
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	119850	70500
Емісійні різниці	60	60
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21942	62936
Резерв та інші фонди банку	84838	83097
Резерви переоцінки	227163	81008
Усього власного капіталу	453854	297602
Усього зобов'язань та власного капіталу	1506125	1329402

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 відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	49577	139234	42624	117586
Процентні витрати	(30738)	(87313)	(25838)	(79008)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18839	51921	16786	38578
Комісійні доходи	16364	43689	19934	45642
Комісійні витрати	(747)	(2264)	(2254)	(4608)
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	(618)	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	9770	13879	1475	22037
Результат від переоцінки іноземної валюти	(5531)	1647	6028	3240
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	(5450)	(10885)	(9445)	(18679)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	16	(449)	(22)	(77)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5400)	(11957)	(810)	(1882)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	(21)	0	3
Інші операційні доходи	662	3758	382	979
Адміністративні та інші операційні витрати	(19101)	(62858)	(20038)	(58619)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	9425	25842	12037	26615
Витрати на податок на прибуток	(2000)	(3900)	(2400)	(5250)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7425	21942	9637	21365
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	7425	21942	9637	21365
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	146155	146155	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	146155	146155	0	0
Усього сукупного доходу	153580	168097	9637	21365
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	333	447
2	Від 1 до 5 років	1595	2380
3	Понад 5 років	123	121
4	Усього	2052	2948

В зв'язку з закриттям ряду відділень ПАТ "Полтава-банк", які знаходилися в орендованих приміщеннях, відбулося зменшення сум орендних платежів в цілому по банку. В зв'язку з високим рівнем інфляції, збільшилися суми орендних платежів по договорам, що відносяться до категорії більше 5 років, які заключені з Фондом Держмайна.

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	165452	180700
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	4211	11309
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(21)	0
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	169641	192009

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	146736	177171
2	Долар США	22905	14838
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	169641	192009

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

(тис. грн.)

Ря-д ок	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	581	0	426	0
7	Усього	581	0	426	0

Інший актив, наданий в заставу є гарантійним покриттям в банку-партнері для покриття витрат за операціями з платіжними картами.

Примітка. Дивіденди

(тис. грн.)

Ря-д-ок	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	89	27	54	24
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду		(1)	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	89	26	54	24
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка. "Окремі показники діяльності банку"
(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку	304603	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	24,11	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	73,83	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,70	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	148,29	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	30,54	Не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	254264	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	363	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	375688	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	3083	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	145234	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	710	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	1905	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	40	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	103641	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	87721	x
12	Рентабельність активів (%)	0,24	x
13	Чистий прибуток на одну просту акцію	0	x
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:		x
14.1	Просту акцію	0	x
14.2	Привілейовану акцію	0	x
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В"- "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	458519	
16	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 ” жовтня 2015 року

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



Голова Правління
ПАТ «Полтава-банк»

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

Головний бухгалтер

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