

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полтава-банк» за II квартал 2012 року
Звіт про фінансовий стан (Баланс) (тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	162602	185978
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2920	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.:	14436	26521
в іноземній валюті	2417	14871
резерви під знецінення коштів в інших банках	(131)	(385)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	794022	740691
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	709297	662182
в іноземній валюті	24326	22686
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(54921)	(50371)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	84725	78509
в іноземній валюті	4062	5317
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16357)	(18802)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	86334	76337
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(449)	(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	3640	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5123	5123
Відстрочений податковий актив	8	8
Основні засоби та нематеріальні активи	142254	144696
Інші фінансові активи, у т. ч.:	14214	11589
резерви під інші фінансові активи	(61)	(40)
Інші активи, у т. ч.:	39460	38611
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	3640
Усього активів, у т. ч.:	1265014	1237338
в іноземній валюті	99139	101418
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1000769	985323
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	453493	428794
в іноземній валюті	44382	40102
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	241063	247776
в іноземній валюті	37338	34391
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	547276	556529
в іноземній валюті	54346	62962
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	146490	131461
в іноземній валюті	5330	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	1177	245
Відстрочені податкові зобов'язання	22207	22207
Резерви за зобов'язаннями	0	0
Інші фінансові зобов'язання	4977	2377
Інші зобов'язання	788	818
Субординований борг	10039	10042
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1039956	1021013
в іноземній валюті	98778	103160
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	70500	70500
Емісійні різниці	60	60
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8738	753
Резерв та інші фонди банку	69100	68352
Резерви переоцінки	76659	76659
Усього власного капіталу	225057	216325
Усього зобов'язань та власного капіталу	1265014	1237338

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	35962	68567	36764	72867

Процентні витрати	(24902)	(49737)	(25801)	(52859)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	11060	18830	10963	20008
Комісійні доходи	11798	22873	12273	23225
Комісійні витрати	(1030)	(1739)	(652)	(1095)
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	2	30	5	5
Результат від операцій з іноземною валютою	3543	6584	3327	6331
Результат від переоцінки іноземної валюти	(441)	(468)	(107)	5
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	(1112)	(2031)	(6516)	(8657)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2)	(2)	(1)	(11)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(15)	15	18	16
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	9	0	(14)	(13)
Інші операційні доходи	295	585	616	1044
Адміністративні та інші операційні витрати	(17097)	(33830)	(18024)	(36619)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	7010	10848	1889	4240
Витрати на податок на прибуток	(1250)	(2110)	(280)	(810)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	5760	8738	1608	3429
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	5760	8738	1608	3429
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 за II 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	330	242
2	Від 1 до 5 років	1403	4067
3	Понад 5 років	82	102
4	Усього	1815	4411

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	140210	159990
3	Експортні акредитиви	667	667
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	11681	16895
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0

8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	152558	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	143993	162778
2	Долар США	8305	8580
3	Євро	260	6193
4	Інші	0	0
5	Усього	152558	177552

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

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'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

Примітка. Дивіденди за II квартал 2012 року

(тис. грн.)

Ря-до к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за прос-тими акціями	за приві-лейовани-м и акціями	за прос-тими акціями	за приві-лейовани-м и акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	54	23	54	23
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	(1)	0	(3)
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	21	54	21
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка. Окремі показники діяльності банку за II квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	211848	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19.78	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15.85	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	66.17	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21.09	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	207.23	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 (%)	2.12	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.69	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	374407	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	376	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	233204	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	407	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	271131	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6424	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	87325	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7878	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	43768	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	43768	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1	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

Додаток № 1

Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше % 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	0.8511	40.6886
Некрасов Олександр Васильович	804	39.2007	0.0000	39.2007
Усього		79.0382	0.8511	79.8893

Затверджено до випуску та підписано

" 18 " липня 2012 року
«Полтава-банк» ПАТ «Цеттава-банк»
Носенко Н.В. (05322 20247) Головний бухгалтер
(приватне підприємство, номер телефону)



Голова Правління О.В. Некрасов
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Л.І. Щербак
(підпис, ініціали, прізвище)