

**Проміжна фінансова звітність за __П__ 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	150980	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.:	562	421	
в іноземній валюті	562	421	
резерви під знецінення коштів в інших банках	(6)	(4)	
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	764044	874794	
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	708058	811499	
в іноземній валюті	42564	45404	
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(75607)	(70456)	
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	55986	63295	
в іноземній валюті	2321	2232	
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12140)	(11895)	
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	21006	28187	
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(10475)	(3919)	
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	235812	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	4251	0	
Відстрочений податковий актив	21	21	
Основні засоби та нематеріальні активи	139289	140716	
Інші фінансові активи, у т. ч.:	6631	5771	
резерви під інші фінансові активи	(577)	(119)	
Інші активи, у т. ч.:	4985	4869	
резерви під інші активи	(1711)	(1711)	
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	62800	53043	
Усього активів, у т. ч.:	1390380	1329402	
в іноземній валюті	98852	101972	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків, у т. ч.:	0	0	
в іноземній валюті	0	0	
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1049050	989592	
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	614766	527338	
в іноземній валюті	41155	48512	
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	335073	251634	
в іноземній валюті	22218	40523	
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	434284	462254	
в іноземній валюті	57221	54757	
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	121433	134989	
в іноземній валюті	8151	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	1598	902	
Відстрочені податкові зобов'язання	17858	17858	
Резерви за зобов'язаннями	25	0	
Інші фінансові зобов'язання	18308	21718	
Інші зобов'язання	3268	1730	
Субординований борг	0	0	
Зобов'язання групи вибуття	0	0	
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1090106	1031800	
в іноземній валюті	98897	106332	
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	119850	70500	
Емісійні різниці	60	60	
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14517	62936	
Резерв та інші фонди банку	84838	83097	
Резерви переоцінки	81008	81008	
Усього власного капіталу	300274	297602	
Усього зобов'язань та власного капіталу	1390380	1329402	

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

(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 попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	49456	89658	38514	74962
Процентні витрати	(29988)	(56575)	(28161)	(53170)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19468	33082	10352	21792
Комісійні доходи	14404	27325	14362	25708
Комісійні витрати	(800)	(1516)	(1460)	(2354)
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	(618)	(618)	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	(932)	4109	7823	20562
Результат від переоцінки іноземної валюти	5094	7177	(168)	(2788)
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	2551	(5435)	482	(9234)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(42)	(465)	(39)	(55)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4646)	(6557)	(1101)	(1072)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(25)	(25)	0	3
Інші операційні доходи	2416	3097	334	598
Адміністративні та інші операційні витрати	(24910)	(43757)	(20517)	(38581)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	11960	16417	10071	14578
Витрати на податок на прибуток	(1300)	(1900)	(2600)	(2850)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	10660	14517	7471	11728
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	10660	14517	7471	11728
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	10660	14517	7471	11728
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	218	447
2	Від 1 до 5 років	1072	2380
3	Понад 5 років	77	121
4	Усього	1367	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.

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	190754	180700
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	6012	11309
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(25)	0
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	196741	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	174381	177171
2	Долар США	22360	14838
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	196741	192009

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

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	567	0	426	0
7	Усього	567	0	426	0

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

Примітка. Дивіденди

Ря-док	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	201	27	54	22
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	5
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(112)	0	0	(3)
4	Залишок за станом на кінець періоду	89	27	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	286058	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	26,67	Не менше 10%
3	Поточна ліквідність (%)	92,09	Не менше 40%
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,97	Не більше 25%
5	Великі кредитні ризики (%)	146,15	Не більше 800%
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	33,30	Не більше 25%
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	167920	x
7.1	Сформований резерв за такими операціями	308	x
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	434137	x
8.1	Сформований резерв за такими операціями	2588	x
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	132400	x
9.1	Сформований резерв за такими операціями	14	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	6698	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями	43	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	112126	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями	84822	x
12	Рентабельність активів (%)	0,37	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)	427131	
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

"_10_"_липня_2015_року

Ноєнко Н В (05322 20947)

(прізвище, вихідні, номер телефону)



Голова Правління

В. С. Персереден

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

М. І. Щербак

(підпис, ініціали, прізвище)