

Фінансовий звіт за III квартал 2014 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	169861	244680
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	0	5275
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.:	346	198
в іноземній валюті	346	198
резерви під знецінення коштів в інших банках	(3)	(2)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	1004468	900569
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	923971	813047
в іноземній валюті	43002	28511
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(70384)	(64833)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	80496	87522
в іноземній валюті	2064	1615
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10915)	(14277)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	29308	26341
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2797)	(915)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	50027	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	5852	52
Відстрочений податковий актив	13	13
Основні засоби та нематеріальні активи	138452	140443
Інші фінансові активи, у т. ч.:	14980	6150
резерви під інші фінансові активи	(820)	(1127)
Інші активи, у т. ч.:	5273	2449
резерви під інші активи	(1711)	(1711)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	43408	51781
Усього активів, у т. ч.:	1461987	1377952
в іноземній валюті	117954	134073
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	0	0
в іноземній валюті	0	0
Кошти клієнтів, у т. ч.:	1118451	1073366
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	573748	518223
в іноземній валюті	59212	86799
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	346298	293787
в іноземній валюті	59212	86799
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	544703	555143
в іноземній валюті	59996	46793
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	194228	181834
в іноземній валюті	9547	6922
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	5003	2068
Відстрочені податкові зобов'язання	18850	18850
Резерви за зобов'язаннями	0	3
Інші фінансові зобов'язання	32795	10290
Інші зобов'язання	3210	1013
Субординований борг	0	10042
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	1178308	1115633
в іноземній валюті	119390	136465
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	70500	70500
Емісійні різниці	60	60
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	50001	30149
Резерви та інші фонди банку	83097	81589
Резерви переоцінки	80021	80021
Усього власного капіталу	283678	262319
Усього зобов'язань та власного капіталу	1461987	1377952

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 на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	42624	117586	42083	114738
Процентні витрати	(25838)	(79008)	(26395)	(77257)

Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16786	38578	15688	37481
Комісійні доходи	19934	45642	14092	36051
Комісійні витрати	(2254)	(4608)	(1060)	(2448)
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	0	0	4
Результат від операцій з іноземною валютою	1475	22037	3811	10375
Результат від переоцінки іноземної валюти	6028	3240	(135)	(410)
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	(9445)	(18679)	(2606)	(4126)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(22)	(77)	(44)	(1241)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(810)	(1882)	108	146
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	3	(1083)	(350)
Інші операційні доходи	382	979	133	696
Адміністративні та інші операційні витрати	(20038)	(58619)	(17945)	(51244)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	12037	26615	10958	24933
Витрати на податок на прибуток	(2400)	(5250)	(2300)	(4741)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	9637	21365	8658	20192
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	9637	21365	8658	20192
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	9637	21365	8658	20192
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	346	551
2	Від 1 до 5 років	1789	2373
3	Понад 5 років	86	130
4	Усього	2221	3054

В зв'язку з закінченням терміну дії деяких договорів оренди та перезаключення договорів з іншими орендодавцями відбулося 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	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	165382	196594
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	10086	6072
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	(3)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	175467	202663

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	163457	196085
2	Долар США	12010	6578
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	175467	202663

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	350	0	200	0
7	Усього	350	0	200	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	24
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	54	24	54	23
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Примітка. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	276288	Не менше 120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20.63	Не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	17.85	Не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	86.14	Не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	22.42	Не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	221.94	Не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.53	Не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1.65	Не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	2.07	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	355751	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1433	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	480755	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	11414	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	138199	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	41	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	4955	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	192	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	108824	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	68293	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 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

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	46.2163	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 2014 року
Носенко Н.В. (05322 20947)
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління В. С. Переверзев (підпис, ініціали, прізвище)
ПАТ «Полтава-банк»
Головний бухгалтер Л.І. Щербак (підпис, ініціали, прізвище)