

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	106227	208772
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	14296
Кошти в інших банках, у т. ч.:	11	15292
в іноземній валюті	-	15292
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(476)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	195182	207415
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	191213	203518
в іноземній валюті	32264	22855
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11500)	(14629)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3969	3897
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(167)	(118)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	17251	17131
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(189)	(272)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	147993	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	55	57
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	6052	3433
Відстрочений податковий актив	150	150
Основні засоби та нематеріальні активи	31754	32392
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5876	5685
резерви під інші фінансові активи	(88)	(67)
Інші активи, у т. ч.:	13881	7873
резерви під інші активи	(40)	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2274	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>526706</b>	<b>512496</b>
в іноземній валюті	95165	98658
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів, у т. ч.:	346284	379988
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	287296	266606
в іноземній валюті	73134	38589
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	244231	234018
в іноземній валюті	70865	34552
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	58988	113382
в іноземній валюті	22272	60390

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	20983	24283
в іноземній валюті	336	8097
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	8734	-
Резерви за зобов'язаннями	8	6
Інші фінансові зобов'язання	1461	1880
Інші зобов'язання	1217	1362
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>357704</b>	<b>383236</b>
в іноземній валюті	95472	98996
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	46094	6584
Резервні та інші фонди банку	2888	2641
Резерви переоцінки	20	35
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>169002</b>	<b>129260</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>526706</b>	<b>512496</b>

Затверджено та підписано

“22” жовтня 2015 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Трубнікова Л.Ю.

☎ (061)720-54-31



  
В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2015		На 01.10.2014	
	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	22842	64873	12686	35335
Процентні витрати	(8802)	(22682)	(6005)	(16895)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>14040</b>	<b>42191</b>	<b>6681</b>	<b>18440</b>
Комісійні доходи	6528	20035	5231	12606
Комісійні витрати	(5262)	(12110)	(1980)	(8996)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(11151)	(15001)	74	612
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	115	115	(15)	(15)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	75	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	7185	29417	6251	13519
Результат від переоцінки іноземної валюти	181	169	(186)	1123
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3009)	3451	(311)	(6422)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(30)	(61)	67	(31)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	29	83	(148)	559
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	252
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-	2

Інші операційні доходи	97	368	56	331
Адміністративні та інші операційні витрати	(6726)	(20210)	(6037)	(17496)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1997</b>	<b>48520</b>	<b>9683</b>	<b>14484</b>
Витрати на податок на прибуток	(1166)	(8763)	(2083)	(4519)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	831	39757	7600	9965
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>831</b>	<b>39757</b>	<b>7600</b>	<b>9965</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	14	(14)	195	(106)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>14</b>	<b>(14)</b>	<b>195</b>	<b>(106)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>845</b>	<b>39743</b>	<b>7795</b>	<b>9859</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,69	33,13	6,33	8,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,69	33,13	6,33	8,30
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,69	33,13	6,33	8,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,69	33,13	6,33	8,30

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2015 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Трубнікова Л.Ю.  
☎ (061)720-54-31




В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Дивіденди» за III квартал 2015 року не надається у зв'язку з відсутністю даних.

### Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за III квартал 2015 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж третього кварталу 2015 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) потенційні податкові зобов'язання :

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями:

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року та на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні контрактні зобов'язання Банку за капітальними інвестиціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	193	2
2	Від 1 до 5 років	40	460
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	233	462

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 вересня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		11014	3726
2	Невикористані кредитні лінії		43748	15532
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	382
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(8)	(6)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		54754	19634

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Гривня	54754	18852
2	Долар США	-	489
3	Євро	-	-
4	Інші	-	293
5	Усього	54754	19634

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 30 вересня 2015 року та 31 грудня 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2015 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Трубнікова Л.Ю.

☎ (061)720-54-31



В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка „Окремі показники діяльності банку”  
за III квартал 2015 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату 01.10.2015	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку	162614	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	49,54	не менше 10																	
3	Поточна ліквідність (%)	76,58	не менше 40																	
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,15	не більше 25																	
5	Великі кредитні ризики (%)	74,39	не більше 800																	
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	2,77	не більше 25																	
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	131577	X																	
7.1	Сформований резерв за такими операціями	128	X																	
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	113935	X																	
8.1	Сформований резерв за такими операціями	3653	X																	
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	4	X																	
9.1	Сформований резерв за такими операціями	2	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	4190	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями	1433	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	17170	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями	6459	X																	
12	Рентабельність активів (%)	8,10	X																	
13	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн./акц.)	33,13	X																	
14	Сума сплачених дивідендів за 2015 рік на одну :	-	X																	
14.1	Просту акцію (грн./акц.)	-	X																	
14.2	Привілейовану акцію (грн./акц.)	-	X																	
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	114924	X																	
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку		X																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи</th> <th rowspan="2">Код країни</th> <th colspan="2">Відсоток у статутному капіталі</th> <th rowspan="2">Загальний % у статутному капіталі</th> </tr> <tr> <th>пряма участь</th> <th>опосередкована участь</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»</td> <td>804</td> <td>63,7641</td> <td>0,0000</td> <td>63,7641</td> </tr> <tr> <td>Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»</td> <td>804</td> <td>32,7013</td> <td>0,0000</td> <td>32,7013</td> </tr> </tbody> </table>	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	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7641	0,0000	63,7641	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	0,0000	32,7013		
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																	
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7641	0,0000	63,7641																
Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	0,0000	32,7013																

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2015 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Трубнікова Л.Ю.

☎ (061)720-54-31



В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко