

**Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**за III квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2014	На 01.01.2014
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	231531	99850
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	2490
Торгові цінні папери	14209	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	12428	17829
в іноземній валюті	12428	17829
резерви під знецінення коштів в інших банках	(521)	(555)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	205100	190326
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	201675	188047
в іноземній валюті	20906	28328
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9363)	(2917)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3425	2279
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(86)	(61)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	17143	16668
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(171)	(729)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	5074
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(252)
Інвестиційна нерухомість	58	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7792	6409
Відстрочений податковий актив	195	195
Основні засоби та нематеріальні активи	32823	33518
Інші фінансові активи, у т. ч.:	4789	4850
резерви під інші фінансові активи	(35)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	4430	7817
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>530498</b>	<b>385026</b>
в іноземній валюті	165128	102455
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	381167	259374
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	265456	149322
в іноземній валюті	103255	50741
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	237088	111154
в іноземній валюті	100527	49159
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	115711	110052
в іноземній валюті	61329	48987
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	19092	15222
в іноземній валюті	1540	507

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4519	-
Резерви за зобов'язаннями	6	8
Інші фінансові зобов'язання	9214	26
Інші зобов'язання	1298	1183
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>396204</b>	<b>260591</b>
в іноземній валюті	164609	99737
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11759	1889
Резервні та інші фонди банку	2641	2546
Резерви переоцінки	(106)	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>134294</b>	<b>124435</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>530498</b>	<b>385026</b>

Затверджено та підписано

“23” жовтня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-31

**Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»**

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за III квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2014		На 01.10.2013	
	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	12686	35335	11289	30155
Процентні витрати	(6005)	(16895)	(4084)	(11549)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>6681</b>	<b>18440</b>	<b>7205</b>	<b>18606</b>
Комісійні доходи	5231	12606	3044	9195
Комісійні витрати	(1980)	(8996)	(2708)	(7602)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	74	612	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(15)	(15)	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	82	252
Результат від операцій з іноземною валютою	6251	13519	229	266
Результат від переоцінки іноземної валюти	(186)	1123	(130)	(197)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(311)	(6422)	123	(540)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	67	(31)	3	(4)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(148)	559	(342)	(409)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	252	(92)	831
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	(1)	(1)

Інші операційні доходи	56	331	30	96
Адміністративні та інші операційні витрати	(6037)	(17496)	(5343)	(15947)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>9683</b>	<b>14484</b>	<b>2100</b>	<b>4546</b>
Витрати на податок на прибуток	(2083)	(4519)	(898)	(2761)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	7600	9965	1202	1785
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>7600</b>	<b>9965</b>	<b>1202</b>	<b>1785</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	195	(106)	(87)	195
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	195	(106)	(87)	195
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>7795</b>	<b>9859</b>	<b>1115</b>	<b>1980</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	6,33	8,30	1,00	1,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	6,33	8,30	1,00	1,49
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	6,33	8,30	1,00	1,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	6,33	8,30	1,00	1,49

Затверджено до випуску та підписано

“23” жовтня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.  
(061)720-54-31

**Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»**

**Примітка «Дивіденди»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2014 р.		На 01.01.2014 р.	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	14160	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	14160	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	-	-	11,80	-

Затверджено до випуску та підписано

“23” жовтня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-31

**Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»**

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»  
за III квартал 2014 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж третього кварталу 2014 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 2014 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 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 01.10.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	4	26
2	Від 1 до 5 років	548	177
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	552	203

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 вересня 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 01.10.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		3116	3624
2	Невикористані кредитні лінії		22005	30647
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		691	691
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(6)	(8)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		25806	34954

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	24716	34726
2	Долар США	772	131
3	Євро	-	-
4	Інші	318	97
5	Усього	25806	34954

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 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“23” жовтня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-31

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

### Примітка „Окремі показники діяльності банку” за III квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату 01.10.2014	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	134528	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	32,50	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	25,68	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	94,73	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,15	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	69,25	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,74	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,02	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	2,98	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	135519	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	750	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	97199	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	812	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1483	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	46	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	14113	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	920	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	9340	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7449	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	8,30	X																	
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну :	-	X																	
16.1	Просту акцію (грн.)	-	X																	
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	-	X																	
17	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>63,7642</td> <td>0,0000</td> <td>63,7642</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	63,7642	0,0000	63,7642	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	63,7642	0,0000	63,7642																
Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	0,0000	32,7013																

Затверджено до випуску та підписано

“23” жовтня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубінова Л.Ю.  
(061)720-54-31