

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 1 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2012	На 01.01.2012
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	38262	73182
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2639	2306
Кошти в інших банках, у т. ч.:	103761	42505
в іноземній валюті	59088	8585
резерви під знецінення коштів в інших банках	6441	8681
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	98359	107646
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	96733	105716
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	6746	8566
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1626	1930
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	15	3
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	28612	10035
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	4110	-
Основні засоби та нематеріальні активи	24072	21907
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3514	2578
резерви під інші фінансові активи	176	601
Інші активи, у т. ч.:	5718	2886
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>304937</b>	<b>263045</b>
в іноземній валюті	67182	58213
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	176544	133767
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	136973	98170
в іноземній валюті	51631	44358
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	133545	87666
в іноземній валюті	51631	44358
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	39571	35597
в іноземній валюті	15282	14111
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	10797	9948
в іноземній валюті	873	381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	2082
Відстрочені податкові зобов'язання	11	11
Резерви за зобов'язаннями	118	3
Інші фінансові зобов'язання	113	181
Інші зобов'язання	875	472
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>177661</b>	<b>136516</b>
в іноземній валюті	66936	58473
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		

Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6056	5309
Резервні та інші фонди банку	1220	1220
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>127276</b>	<b>126529</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>304937</b>	<b>263045</b>

Затверджено до випуску та підписано

“23” квітня 2012 року

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-12

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2012		На 01.04.2011	
	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	7361	7361	5926	5926
Процентні витрати	(1862)	(1862)	(1211)	(1211)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	5499	5499	4715	4715
Комісійні доходи	2955	2955	2089	2089
Комісійні витрати	(1172)	(1172)	(137)	(137)
Результат від операцій з іноземною валютою	297	297	207	207
Результат від переоцінки іноземної валюти	(16)	(16)	2	2
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1076	1076	(2278)	(2278)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(176)	(176)	(91)	(91)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(4110)	(4110)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(115)	(115)	(2)	(2)
Інші операційні доходи	8	8	6	6
Адміністративні та інші операційні витрати	(3500)	(3500)	(4155)	(4155)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	746	746	356	356
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	746	746	356	356
<b>Прибуток/(збиток)</b>	746	746	356	356
<b>Усього сукупного доходу</b>	746	746	356	356

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,62	0,62	0,32	0,32
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,62	0,62	0,32	0,32
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,62	0,62	0,32	0,32
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,62	0,62	0,32	0,32

Затверджено до випуску та підписано

“23” квітня 2012 року

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.  
(061)720-54-12

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

### Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за I квартал 2012 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж першого кварталу 2012 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 кінець дня на 31 березня 2012 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 31 березня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 6 318 тис.грн.

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 01.04.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	339	384
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	339	384

Станом на кінець дня 31.03.2012 року Банком укладено договори невідмовної аренди між ПАТ «МОТОР-БАНК» та ПАТ «ВТБ Банк» терміном на три роки.

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 31 березня 2012 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 01.04.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1940	863
2	Невикористані кредитні лінії		39546	19159
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1162	300
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(118)	(3)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		42530	20319

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.04.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Гривня	42530	20319
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	42530	20319

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 31 березня 2012 року, відсутні.

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-12

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

### Примітка „Окремі показники діяльності банку” за 1 квартал 2012 року

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.04.2012	Нормативні показники															
1	2	3	4															
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	136187	120000															
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	55,85	не менше 10															
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	48,8	не менше 9															
4	Поточна ліквідність (%)	96,25	не менше 40															
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	9,99	не більше 25															
6	Великі кредитні ризики (%)	0,00	не більше 800															
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,04	не більше 5															
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,74	не більше 30															
9	Рентабельність активів (%)	1,09	X															
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	42755	X															
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	240	X															
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	54260	X															
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	886	X															
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	105777	X															
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	9872	X															
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	4900	X															
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	934	X															
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	535	X															
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	535	X															
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,62	X															
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну (грн.):	-	X															
16.1	Просту акцію (грн.)	-	X															
16.2	Привілейовану акцію	-	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>Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи</th> <th>Код країни</th> <th>Відсоток у статутному капіталі пряма участь</th> <th>опосеред- кована участь</th> <th>Загальний % у статутному капіталі</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>63,7642</td> <td>96,4655</td> </tr> </tbody> </table>	Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі пряма участь	опосеред- кована участь	Загальний % у статутному капіталі	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7642	0,0000	63,7642	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	63,7642	96,4655		
Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі пряма участь	опосеред- кована участь	Загальний % у статутному капіталі														
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7642	0,0000	63,7642														
Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	63,7642	96,4655														

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубінова Л.Ю.  
(061)720-54-12

**Примітка «Події після дати балансу»**

Загальними зборами акціонерів, які відбулися 5 квітня 2012 року, було прийнято рішення про виплату дивідендів у сумі 3,95 грн. на одну просту акцію.

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-12