

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за I квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	97437	99850
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1742	2490
Кошти в інших банках, у т. ч.:	21466	17829
в іноземній валюті	21466	17829
резерви під знецінення коштів в інших банках	(443)	(555)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	206928	190326
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	204600	188047
в іноземній валюті	38765	28328
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5454)	(2917)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2328	2279
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(58)	(61)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	16975	16668
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(386)	(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	59	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7717	6409
Відстрочений податковий актив	195	195
Основні засоби та нематеріальні активи	33295	33518
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3261	4850
резерви під інші фінансові активи	(16)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	5327	7817
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	394402	385026
в іноземній валюті	97719	102455
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	264898	259374
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	147825	149322
в іноземній валюті	34106	50741
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	125920	111154
в іноземній валюті	33163	49159
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	117073	110052
в іноземній валюті	59989	48987
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15693	15222
в іноземній валюті	2799	507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1432	-

Резерви за зобов'язаннями	7	8
Інші фінансові зобов'язання	1272	26
Інші зобов'язання	1252	1183
Усього зобов'язань, у т. ч.:	268861	260591
в іноземній валюті	94140	99737
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3021	1889
Резервні та інші фонди банку	2546	2546
Резерви переоцінки	(26)	-
Усього власного капіталу	125541	124435
Усього зобов'язань та власного капіталу	394402	385026

Затверджено та підписано

“22” квітня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова 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 I квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	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	11088	11088	9124	9124
Процентні витрати	(5188)	(5188)	(3743)	(3743)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5900	5900	5381	5381
Комісійні доходи	3507	3507	3185	3185
Комісійні витрати	(4432)	(4432)	(2713)	(2713)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	85	85
Результат від операцій з іноземною валютою	3289	3289	48	48
Результат від переоцінки іноземної валюти	1326	1326	98	98
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2384)	(2384)	909	909
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(11)	(11)	(2)	(2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	343	343	(74)	(74)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	252	252	651	651
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	1	(1)	(1)
Інші операційні доходи	194	194	54	54
Адміністративні та інші операційні	(5421)	(5421)	(5919)	(5919)

витрати				
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2564	2564	1702	1702
Витрати на податок на прибуток	(1432)	(1432)	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1132	1132	1702	1702
Прибуток/(збиток)	1132	1132	1702	1702
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(26)	(26)	329	329
Інший сукупний дохід після оподаткування	(26)	(26)	329	329
Усього сукупного доходу	1106	1106	2031	2031
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,94	0,94	1,42	1,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,94	0,94	1,42	1,42
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,94	0,94	1,42	1,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	0,94	0,94	1,42	1,42

Затверджено до випуску та підписано

“22” квітня 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 «Дивіденди»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.04.2014 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

“22” квітня 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 «Потенційні зобов'язання банку»
за I квартал 2014 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж першого 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 кінець дня на 31 березня 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 31 березня 2014 року загальна сума контрактних зобов'язань Банку, пов'язаних з придбання нематеріальних активів становила 9 тис.грн., з реконструкцією будівлі гаражу становила 191 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 01.04.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	149	26
2	Від 1 до 5 років	154	177
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	303	203

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 31 березня 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	При- мітки	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1237	3624
2	Невикористані кредитні лінії		31936	30647
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1618	691
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(7)	(8)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		34784	34954

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.04.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	34784	34726
2	Долар США	-	131
3	Євро	-	-
4	Інші	-	97
5	Усього	34784	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 31 березня 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“22” квітня 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 I квартал 2014 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.04.2014	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	128 401	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	37,12	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	32,10	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	82,33	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,33	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	102,59	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,58	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,88	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	1.18	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	162 329	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	669	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	97 796	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	485	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	5 171	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	-	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	6 759	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 809	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0.94	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>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		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	63,7642	96,4655		
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	63,7642	96,4655																

Затверджено до випуску та підписано

“22” квітня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31