

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

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2013	На 01.01.2013
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	55521	167157
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2026	1988
Кошти в інших банках, у т. ч.:	17829	16761
в іноземній валюті	17829	8931
резерви під знецінення коштів в інших банках	(555)	(1630)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	172425	146287
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	170203	144374
в іноземній валюті	7991	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1882)	(271)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2222	1913
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(19)	(16)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	22198	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(409)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	18945	23160
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1466)	(2707)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7803	-
Відстрочений податковий актив	87	87
Основні засоби та нематеріальні активи	32932	32056
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3466	3271
резерви під інші фінансові активи	(6)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	5675	6040
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>338907</b>	<b>396807</b>
в іноземній валюті	42247	127310
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	209919	253485
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	127680	194327
в іноземній валюті	13146	113547
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	86380	181624
в іноземній валюті	11645	111997
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	82239	59158
в іноземній валюті	27751	20793
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	22963	18714
в іноземній валюті	635	103
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2761	4622
Резерви за зобов'язаннями	10	9

Інші фінансові зобов'язання	676	1103
Інші зобов'язання	1015	882
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	214381	260101
в іноземній валюті	40958	134362
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1785	14917
Резервні та інші фонди банку	2546	1789
Резерви переоцінки	195	-
<b>Усього власного капіталу</b>	124526	136706
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	338907	396807

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління

Ю.С.Ляшенко

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 III квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2013		На 01.10.2012	
	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	11289	30155	9777	25492
Процентні витрати	(4084)	(11549)	(2912)	(7022)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>7205</b>	<b>18606</b>	6865	18470
Комісійні доходи	3044	9195	2734	8711
Комісійні витрати	(2708)	(7602)	(1581)	(3885)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	82	252	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	229	266	489	745
Результат від переоцінки іноземної валюти	(130)	(197)	(347)	(172)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	123	(540)	(992)	(3032)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3	(4)	148	576
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(342)	(409)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(92)	831	50	(5164)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)	(2)	(111)
Інші операційні доходи	30	96	9	42
Адміністративні та інші операційні витрати	(5343)	(15947)	(6068)	(13248)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>2100</b>	<b>4546</b>	<b>1305</b>	<b>2932</b>
Витрати на податок на прибуток	(898)	(2761)	(423)	(1134)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1202	1785	882	1798

<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>1202</b>	<b>1785</b>	<b>882</b>	<b>1798</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(87)	195	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	(87)	195	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>1115</b>	<b>1980</b>	<b>882</b>	<b>1798</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,00	1,49	0,73	1,50
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,00	1,49	0,73	1,50
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,00	1,49	0,73	1,50
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,00	1,49	0,73	1,50

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління

Ю.С.Ляшенко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.  
(061)720-54-31

## Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

## Примітка «Дивіденди»

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	На 01.10.2013 р.		На 01.01.2013 р.	
		за прос- тими акціями	за приві- лейованим и акціями	за прос- тими акціями	за приві- лейованим и акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14160	-	4740	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	14160	-	4740	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	11,80	-	3,95	-

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління

Ю.С.Ляшенко

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 2013 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 вересня 2013 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж третього кварталу 2013 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 30 вересня 2013 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 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 149 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 01.10.2013	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	До 1 року	75	-
2	Від 1 до 5 років	200	219
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	275	219

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 вересня 2013 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 01.10.2013	На 01.01.2013
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		729	2916
2	Невикористані кредитні лінії		38333	36062
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1213	342
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(10)	(9)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		40265	39311

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2013	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	Гривня	40035	39311
2	Долар США	132	-
3	Євро	-	-
4	Інші	98	-
5	Усього	40265	39311

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 2013 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління

Ю.С.Ляшенко

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 2013 року

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.10.2013	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	125 862	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	40,78	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	35,42	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	67,24	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,86	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	64,65	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,44	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,13	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	0,67	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	159 666	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	624	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	72 600	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	113	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	-	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	2 917	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 683	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 040	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	46	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,49	X																	
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну :		X																	
16.1	Просту акцію (грн.)	11,80	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” жовтня 2013 року

В.о.Голови Правління

Ю.С.Ляшенко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.  
(061)720-54-31