

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.07.2012	На 01.01.2012
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	30394	73182
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1619	2306
Кошти в інших банках, у т. ч.:	41281	42505
в іноземній валюті	10318	8585
резерви під знецінення коштів в інших банках	(7226)	(8681)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	132266	107646
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	130676	105716
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8470)	(8566)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1590	1930
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(21)	(3)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	27764	10035
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(5214)	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	996	-
Основні засоби та нематеріальні активи	26181	21907
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3633	2578
резерви під інші фінансові активи	(173)	(601)
Інші активи, у т. ч.:	5693	2886
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	269827	263045
в іноземній валюті	12795	58213
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т. ч.:	146346	133767
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	104388	98170
в іноземній валюті	4606	44358
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	95203	87666
в іноземній валюті	3957	44358
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	41958	35597
в іноземній валюті	14920	14111
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11066	9948
в іноземній валюті	381	381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	2082
Відстрочені податкові зобов'язання	11	11
Резерви за зобов'язаннями	112	3
Інші фінансові зобов'язання	162	181
Інші зобов'язання	490	472
Усього зобов'язань, у т. ч.:	147121	136516
в іноземній валюті	19531	58473

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	917	5309
Резервні та інші фонди банку	1789	1220
Усього власного капіталу	122706	126529
Усього зобов'язань та власного капіталу	269827	263045

Затверджено до випуску та підписано

“23” липня 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 II квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.07.2012		На 01.07.2011	
	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	8353	15715	6237	12164
Процентні витрати	(2247)	(4110)	(1305)	(2517)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6106	11605	4932	9647
Комісійні доходи	3023	5977	2615	4704
Комісійні витрати	(1133)	(2305)	(145)	(282)
Результат від операцій з іноземною валютою	(41)	256	219	427
Результат від переоцінки іноземної валюти	192	176	16	18
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2516)	(2037)	(2057)	(4335)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	3	425	82	(10)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1104)	(5214)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	6	(109)	-	(3)
Інші операційні доходи	25	33	8	15
Адміністративні та інші операційні витрати	(3681)	(7180)	(5174)	(9329)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	880	1627	496	852
Витрати на податок на прибуток	(710)	(710)	(545)	(545)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	170	917	(49)	307
Прибуток/(збиток)	170	917	(49)	307

Усього сукупного доходу	170	917	(49)	307
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,14	0,76	(0,04)	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,14	0,76	(0,04)	0,26
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,14	0,76	(0,04)	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,14	0,76	(0,04)	0,26

Затверджено до випуску та підписано

“23” липня 2012 року

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.
(061)720-54-12

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Дивіденти»

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		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	4740	-	3996	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	4740	-	3996	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	3,95	-	3,33	-

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
за II квартал 2012 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2012 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж другого 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 30 червня 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 30 червня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 4 366 тис.грн., з придбанням інших основних засобів – 209 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 01.07.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	312	384
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	312	384

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 червня 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 01.07.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2859	863
2	Невикористані кредитні лінії		18621	19159
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1285	300
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(112)	(3)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		22653	20319

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.07.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Гривня	22653	20319
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	22653	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 30 червня 2012 року, відсутні.

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-12

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за II квартал 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату 01.07.2012	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	128 257	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	51,86	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	42,41	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	58,08	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	14,81	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	26,45	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,08	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,79	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	0,67	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	42 529	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	117	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	35 590	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	296	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	119 640	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 474	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	13 291	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 541	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.)	0,76	X																	
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну (грн.):	3,95	X																	
16.1	Просту акцію (грн.)	3,95	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 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																

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-12