

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

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

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2012	На 01.01.2012
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	11766	73182
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1870	2306
Кошти в інших банках, у т. ч.:	38973	42505
в іноземній валюті	11875	8585
резерви під знецінення коштів в інших банках	(6068)	(8681)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	126101	107646
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	124489	105716
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(10623)	(8566)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	1612	1930
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(19)	(3)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	25523	10035
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(5164)	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	572	-
Основні засоби та нематеріальні активи	30125	21907
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2696	2578
резерви під інші фінансові активи	(24)	(601)
Інші активи, у т. ч.:	5017	2886
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	242643	263045
в іноземній валюті	14821	58213
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т. ч.:	118292	133767
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	71302	98170
в іноземній валюті	6350	44358
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	59321	87666
в іноземній валюті	5628	44358
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	46990	35597
в іноземній валюті	18385	14111
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	11383	9948
в іноземній валюті	225	381
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	2082
Відстрочені податкові зобов'язання	11	11
Резерви за зобов'язаннями	113	3
Інші фінансові зобов'язання	151	181
Інші зобов'язання	488	472
Усього зобов'язань, у т. ч.:	119055	136516
в іноземній валюті	24742	58473

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1798	5309
Резервні та інші фонди банку	1790	1220
Усього власного капіталу	123588	126529
Усього зобов'язань та власного капіталу	242643	263045

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2012 року

Голова Правління

В.І.Придатко

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова 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 III квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.10.2012		На 01.10.2011	
	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	9777	25492	7246	19410
Процентні витрати	(2912)	(7022)	(1332)	(3848)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6865	18470	5914	15562
Комісійні доходи	2734	8711	2572	7275
Комісійні витрати	(1581)	(3885)	(2413)	(2694)
Результат від операцій з іноземною валютою	489	745	302	728
Результат від переоцінки іноземної валюти	(347)	(172)	226	244
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(992)	(3032)	(3679)	(8014)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	148	576	(495)	(505)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	50	(5164)	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	(111)	(4)	(7)
Інші операційні доходи	9	42	10	25
Адміністративні та інші операційні витрати	(6068)	(13248)	(1447)	(10777)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1305	2932	986	1837
Витрати на податок на прибуток	(423)	(1134)	(538)	(1082)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	882	1798	448	755
Прибуток/(збиток)	882	1798	448	755

Усього сукупного доходу	882	917	448	755
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	1,50	0,37	0,64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	1,50	0,37	0,64
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	1,50	0,37	0,64
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,73	1,50	0,37	0,64

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 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 «Дивіденди» за III квартал 2012 року не заповнюється у зв'язку з відсутністю даних.

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

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

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж третього 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 вересня 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 вересня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 1 534 тис.грн., з придбанням інших основних засобів – 21 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 01.10.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	266	384
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	266	384

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 вересня 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	При- мітки	На 01.10.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1167	863
2	Невикористані кредитні лінії		28739	19159
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1338	300
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(113)	(3)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		31131	20319

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.10.2012	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Гривня	31131	20319
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	31131	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 вересня 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 III квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату 01.10.2012	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	127 157	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	54,66	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	42,76	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	58,98	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	15,73	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	25,92	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 (%)	5,05	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	0,88	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	44 731	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	152	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	22 689	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	85	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	123 909	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	12 583	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	18 074	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 423	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.)	1,50	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 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

Трубінова Л.Ю.
(061)720-54-12