

Баланс
ПАТ «МОТОР-БАНК»
за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50580	103948
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	51867	94360
4.1	В іноземній валюті	10365	5295
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(10522)	(3395)
5.1	Резерви у відсотках до активу	20	4
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	126074	70706
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	124647	70310
6.1.1	В іноземній валюті	0	0
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	1427	396
6.2.1	В іноземній валюті	0	0
7	Резерви під знецінення кредитів	(13713)	(12326)
7.1	Резерви у відсотках до активу	11	17
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
9.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10017	9001
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	381	0
15	Відстрочений податковий актив	318	318
16	Основні засоби та нематеріальні активи	12432	7924
17	Інші фінансові активи	2744	2064
18	Резерви під інші фінансові активи	0	0
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	5042	176
20	Резерви під інші активи	0	0
20.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	235220	272776
23.1	В іноземній валюті	51522	75152
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	0	0
24.1	В іноземній валюті	0	0
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	83735	126006
25.1	В іноземній валюті	41476	61925
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	74324	123990
25.2.1	В іноземній валюті	41476	61925
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	29321	18932
26.1	В іноземній валюті	12282	6527
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	5866	3528
26.2.1	В іноземній валюті	232	4
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	2497
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
31	Резерви за зобов'язаннями	7	1
32	Інші фінансові зобов'язання	97	80
33	Інші зобов'язання	85	10044
34	Субординований борг	0	0
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	113245	157560
36.1	В іноземній валюті	53766	68452
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	120000	110000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
39	Емісійні різниці	0	0
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1220	769
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	0	0
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	0	0
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	755	4447
46	Усього власного капіталу	121975	115216
47	Усього пасивів	235220	272776

21 жовтня 2011 року

Трубікова 720-54-12

Голова Правління _____ В.І. Придатко
Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Звіт про фінансові результати
ПАТ «МОТОР-БАНК»
за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15562	16495
1.1	Процентні доходи	19410	18428
1.2	Процентні витрати	(3848)	(1933)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	4581	4673
2.1	Комісійні доходи	7275	5090
2.2	Комісійні витрати	(2694)	(417)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	728	408
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	244	(99)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(8519)	(7390)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	(7)	0
16	Інші операційні доходи	25	22
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(10777)	(12646)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/ (Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	1837	1463
22	Витрати на податок на прибуток	(1082)	(1361)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	755	102
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	755	102

21 жовтня 2011 року

Голова Правління _____ В.І. Придатко
Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Трубікова 720-54-12

Примітка „Зобов’язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках”

ПАТ «МОТОР-БАНК»

за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	948	773	175
2	Зобов’язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов’язання з кредитування, які надані клієнтам	21875	18624	3251
4	Надана застава	0	0	0

21 жовтня 2011 року

Трубінова 720-54-12

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О.Мотроненко

Примітка „Рахунки довірчого управління”*

ПАТ «МОТОР-БАНК»

за 3 квартал 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу (звітний рік)	На кінець попереднього фінансового року (попередній рік)	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	0	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	0	0	0
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	0	0	0

* Довірче управління – операції банків з управління власністю та виконання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи.

21 жовтня 2011 року

Трубінова 720-54-12

Голова Правління _____ В.І. Придатко

Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко

Примітка „Окремі показники діяльності банку”
ПАТ «МОТОР-БАНК»
за 3 квартал 2011 року

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	123 703	120000																	
2	Адекватність регулятивного капіталу ¹ (%)	58,97	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	48,95	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність ² (%)	80,50	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,29	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	60,96	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,96	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,02	не більше 30																	
9	Рентабельність активів ³ (%)	0,41	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	41 295	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	50	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	82 951	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	884	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	64 095	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 647	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	701	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	10 766	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	10 766	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,64	X																	
16	Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну (грн.):	3,33	X																	
16.1	Просту акцію (грн.)	3,33	X																	
16.2	Привілейовану акцію	0	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																

¹ Адекватність регулятивного капіталу відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають з торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

² Поточна ліквідність – спроможність банку вчасно виконувати свої поточні зобов'язання (до 31 дня) перед клієнтами.

³ Рентабельність активів – показник ефективності використання активів.

21 жовтня 2011 року

Трубінікова 720-54-12

Голова Правління _____ В.І. Придатко
Головний бухгалтер _____ Л.О. Мотроненко