

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за II квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	157772	99850
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1931	2490
Торгові цінні папери	8625	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	15071	17829
в іноземній валюті	15071	17829
резерви під знецінення коштів в інших банках	(2664)	(555)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	204118	190326
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	201102	188047
в іноземній валюті	40309	28328
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6890)	(2917)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3016	2279
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(88)	(61)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	17073	16668
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(23)	(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	58	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7773	6409
Відстрочений податковий актив	195	195
Основні засоби та нематеріальні активи	33460	33518
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5358	4850
резерви під інші фінансові активи	(103)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	3012	7817
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	454446	385026
в іноземній валюті	85598	102455
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	323552	259374
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	208012	149322
в іноземній валюті	28445	50741
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	179981	111154
в іноземній валюті	26072	49159
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	115540	110052
в іноземній валюті	58843	48987
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	18075	15222
в іноземній валюті	1725	507

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2436	-
Резерви за зобов'язаннями	7	8
Інші фінансові зобов'язання	714	26
Інші зобов'язання	1238	1183
Усього зобов'язань, у т. ч.:	327947	260591
в іноземній валюті	87797	99737
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4159	1889
Резервні та інші фонди банку	2641	2546
Резерви переоцінки	(301)	-
Усього власного капіталу	126499	124435
Усього зобов'язань та власного капіталу	454446	385026

Затверджено та підписано

“23” липня 2014 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнокова 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 II квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.07.2014		На 01.07.2013	
	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	11561	22649	9742	18866
Процентні витрати	(5702)	(10890)	(3722)	(7465)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	5859	11759	6020	11401
Комісійні доходи	3868	7374	2966	6151
Комісійні витрати	(2583)	(7016)	(2181)	(4894)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	539	539		
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	86	170
Результат від операцій з іноземною валютою	3979	7269	(10)	38
Результат від переоцінки іноземної валюти	(16)	1310	(165)	(67)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3728)	(6111)	(1572)	(663)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(87)	(98)	(5)	(7)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	363	706	7	(67)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	252	271	923
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	1	-
Інші операційні доходи	81	275	11	65
Адміністративні та інші операційні витрати	(6038)	(11459)	(4685)	(10604)

Прибуток/(збиток) до оподаткування	2237	4801	744	2446
Витрати на податок на прибуток	(1004)	(2436)	(1863)	(1863)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1233	2365	(1119)	583
Прибуток/(збиток)	1233	2365	(1119)	583
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(275)	(301)	(47)	282
Інший сукупний дохід після оподаткування	(275)	(301)	(47)	282
Усього сукупного доходу	958	2064	(1166)	865
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	1,03	1,97	(0,93)	0,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	1,03	1,97	(0,93)	0,49
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	1,03	1,97	(0,93)	0,49
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	1,03	1,97	(0,93)	0,49

Затверджено до випуску та підписано

“23” липня 2014 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Дивіденди»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.07.2014 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

“23” липня 2014 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за II квартал 2014 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 30 червня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж другого 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 30 червня 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 30 червня 2014 року відсутні контрактні зобов'язання Банку за капітальними інвестиціями.

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 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	5	26
2	Від 1 до 5 років	637	177
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	642	203

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 30 червня 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	Примітки	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		2108	3624
2	Невикористані кредитні лінії		19646	30647
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		1238	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		22985	34954

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.07.2014	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	22619	34726
2	Долар США	27	131
3	Євро	-	-
4	Інші	339	97
5	Усього	22985	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 30 червня 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“23” липня 2014 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за II квартал 2014 року

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.07.2014	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	129948	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	34,56	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	28,93	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	86,35	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,43	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	99,01	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,78	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	4,08	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	1.12	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	121656	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	206	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	106839	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3247	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	5459	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	544	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	15745	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	675	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	6936	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4977	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,97	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

“23” липня 2014 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31