

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за I квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	213660	208772
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	17348	14296
Кошти в інших банках, у т. ч.:	13	15292
в іноземній валюті	-	15292
резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(476)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	240076	207415
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	236236	203518
в іноземній валюті	34545	22855
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5604)	(14629)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3840	3897
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(132)	(118)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	16752	17131
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(623)	(272)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	170093	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	56	57
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	3582	3433
Відстрочений податковий актив	150	150
Основні засоби та нематеріальні активи	32446	32392
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5114	5685
резерви під інші фінансові активи	(109)	(67)
Інші активи, у т. ч.:	5222	7873
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2274	-
Усього активів, у т. ч.:	706786	512496
в іноземній валюті	184377	98658
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	550172	379988
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	425897	266606
в іноземній валюті	109796	38589
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	386906	234018
в іноземній валюті	104441	34552
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	124275	113382
в іноземній валюті	73363	60390

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	53601	24283
в іноземній валюті	36290	8097
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4319	-
Резерви за зобов'язаннями	7	6
Інші фінансові зобов'язання	1840	1880
Інші зобов'язання	1545	1362
Усього зобов'язань, у т. ч.:	557883	383236
в іноземній валюті	183726	98996
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26262	6584
Резервні та інші фонди банку	2641	2641
Резерви переоцінки	-	35
Усього власного капіталу	148903	129260
Усього зобов'язань та власного капіталу	706786	512496

Затверджено та підписано

“23” квітня 2015 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова 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 I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.04.2015		На 01.04.2014	
	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	19257	19257	11088	11088
Процентні витрати	(7668)	(7668)	(5188)	(5188)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	11589	11589	5900	5900
Комісійні доходи	6674	6674	3507	3507
Комісійні витрати	(4150)	(4150)	(4432)	(4432)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(53)	(53)	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	75	75	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	7098	7098	3289	3289
Результат від переоцінки іноземної валюти	(75)	(75)	1326	1326
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9361	9361	(2384)	(2384)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(41)	(41)	(11)	(11)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(351)	(351)	343	343
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	252	252
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)	1	1

Інші операційні доходи	206	206	194	194
Адміністративні та інші операційні витрати	(6335)	(6335)	(5421)	(5421)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	23997	23997	2564	2564
Витрати на податок на прибуток	(4319)	(4319)	(1432)	(1432)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	19678	19678	1132	1132
Прибуток/(збиток)	19678	19678	1132	1132
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(26)	(26)
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	-	(26)	(26)
Усього сукупного доходу	19678	19678	1106	1106
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	16,40	16,40	0,94	0,94
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	16,40	16,40	0,94	0,94
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	16,40	16,40	0,94	0,94
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	16,40	16,40	0,94	0,94

Затверджено до випуску та підписано

“23” квітня 2015 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.
☎ (061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Дивіденди» не надається у зв'язку з відсутністю даних.

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за I квартал 2015 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж першого кварталу 2015 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 на кінець дня 31 березня 2015 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 31 березня 2015 року та 31 грудня 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 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	63	2
2	Від 1 до 5 років	308	460
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	371	462

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 31 березня 2015 року та 31 грудня 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 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		4496	3726
2	Невикористані кредитні лінії		26706	15532
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		100	382
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(7)	(6)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		31295	19634

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Гривня	31295	18852
2	Долар США	-	489
3	Євро	-	-
4	Інші	-	293
5	Усього	31295	19634

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 31 березня 2015 року та 31 грудня 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“23” квітня 2015 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
☎ (061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за I квартал 2015 року

(копії)

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.04.2015	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку	14697006982	12000000000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	35,30	не менше 10																	
3	Поточна ліквідність (%)	89,35	не менше 40																	
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,52	не більше 25																	
5	Великі кредитні ризики (%)	109,79	не більше 800																	
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,49	не більше 5																	
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,75	не більше 30																	
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості	13823507119	X																	
8.1	Сформований резерв за такими операціями	23957812	X																	
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості	11905954867	X																	
9.1	Сформований резерв за такими операціями	53927352	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості	431439504	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями	1400509	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості	424148581	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями	31386602	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості	1575788691	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями	463633763	X																	
13	Рентабельність активів (%)	12,38	X																	
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	1640	X																	
15	Сума сплачених дивідендів за 2015 рік на одну :	-	X																	
15.1	Просту акцію	-	X																	
15.2	Привілейовану акцію	-	X																	
16	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією "А" (сільське господарство), "В" – "Е" (промисловість), "F" (будівництво)	14437727080	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>63,7641</td> <td>0,0000</td> <td>63,7641</td> </tr> <tr> <td>Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»</td> <td>804</td> <td>32,7013</td> <td>0,0000</td> <td>32,7013</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	63,7641	0,0000	63,7641	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	0,0000	32,7013		
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	63,7641	0,0000	63,7641																
Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	0,0000	32,7013																

Затверджено до випуску та підписано

“23” квітня 2015 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.

☎ (061)720-54-31