

**Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**за IV квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	208772	99850
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	2490
Торгові цінні папери	14296	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	15292	17829
в іноземній валюті	15292	17829
резерви під знецінення коштів в інших банках	(476)	(555)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	207415	190326
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	203518	188047
в іноземній валюті	22855	28328
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14563)	(2917)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	3897	2279
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(118)	(61)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	17131	16668
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(272)	(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	57	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7819	6409
Відстрочений податковий актив	195	195
Основні засоби та нематеріальні активи	32392	33518
Інші фінансові активи, у т. ч.:	5685	4850
резерви під інші фінансові активи	(67)	(4)
Інші активи, у т. ч.:	7873	7817
резерви під інші активи	-	-
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>516927</b>	<b>385026</b>
в іноземній валюті	98658	102455
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	379987	259374
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	266606	149322
в іноземній валюті	38589	50741
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	234018	111154
в іноземній валюті	34552	49159
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	113381	110052
в іноземній валюті	60390	48987
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	24283	15222
в іноземній валюті	8097	507

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4519	-
Резерви за зобов'язаннями	6	8
Інші фінансові зобов'язання	1880	26
Інші зобов'язання	1362	1183
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>387754</b>	<b>260591</b>
в іноземній валюті	98996	99737
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6497	1889
Резервні та інші фонди банку	2641	2546
Резерви переоцінки	35	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>129173</b>	<b>124435</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>516927</b>	<b>385026</b>

Затверджено та підписано

“22” січня 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 IV квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	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	13553	48888	11072	41227
Процентні витрати	(5258)	(22154)	(4663)	(16212)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>8295</b>	<b>26734</b>	<b>6409</b>	<b>25015</b>
Комісійні доходи	5448	18053	3556	12751
Комісійні витрати	(4911)	(13907)	(4057)	(11659)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(358)	255	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	(15)	7	7
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	149	401
Результат від операцій з іноземною валютою	1891	15411	173	439
Результат від переоцінки іноземної валюти	(344)	779	(47)	(244)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8984)	(15406)	(1098)	(1638)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(32)	(63)	2	(2)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(101)	458	(320)	(729)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	252	1214	2044
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	1	1

Інші операційні доходи	89	420	28	124
Адміністративні та інші операційні витрати	(6255)	(23751)	(5461)	(21408)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(5262)</b>	<b>9222</b>	<b>556</b>	<b>5102</b>
Витрати на податок на прибуток	-	(4519)	(452)	(3213)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(5262)	4703	104	1889
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>(5262)</b>	<b>4703</b>	<b>104</b>	<b>1889</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	141	35	(195)	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	141	35	(195)	-
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>(5121)</b>	<b>4738</b>	<b>(91)</b>	<b>1889</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	(4,39)	3,92	0,09	1,57
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	(4,39)	3,92	0,09	1,57
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	(4,39)	3,92	0,09	1,57
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн./акц.)	(4,39)	3,92	0,09	1,57

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 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 «Дивіденди»**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2015 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

“22” січня 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 «Потенційні зобов'язання банку»  
за IV квартал 2014 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж четвертого 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 на кінець дня 31 грудня 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 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 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	До 1 року	2	26
2	Від 1 до 5 років	460	177
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	462	203

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 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 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		3726	3624
2	Невикористані кредитні лінії		15532	30647
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		382	691
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(6)	(8)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		19634	34954

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	2	3	4
1	Гривня	18852	34726
2	Долар США	489	131
3	Євро	-	-
4	Інші	293	97
5	Усього	19634	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 31 грудня 2014 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 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 „Окремі показники діяльності банку” за IV квартал 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату 01.01.2015	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	131575	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	34,56	не менше 10																	
3	Поточна ліквідність (%)	86,74	не менше 40																	
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,59	не більше 25																	
5	Великі кредитні ризики (%)	96,57	не більше 800																	
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3,71	не більше 5																	
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	3,98	не більше 30																	
8	Рентабельність активів (%)	1,02	X																	
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	147858	X																	
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	653	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	89604	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5149	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	4233	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1082	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	8080	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	757	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	13313	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7523	X																	
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	3,92	X																	
15	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну :	-	X																	
15.1	Просту акцію (грн.)	-	X																	
15.2	Привілейовану акцію (грн.)	-	X																	
16	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

“22” січня 2015 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубінова Л.Ю.  
(061)720-54-31