

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

**Проміжна фінансова звітність
за I квартал 2015 року**

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	168 611	111 071
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку		-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		42
Кошти в інших банках, у т. ч.:	275	468
- в іноземній валюті	275	468
- резерви під знецінення коштів в інших банках	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	368 093	398 244
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	328 910	360 478
- в іноземній валюті	35 700	52 394
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 840)	(9 391)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	39 183	37 766
- в іноземній валюті	22 820	17 226
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 244)	(15 825)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 272	1 272
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	21 021	37 040
Інвестиційна нерухомість	14 822	15 354
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 000	1 001
Основні засоби та нематеріальні активи	48 953	48 765
Інші фінансові активи, у т. ч.:	6 494	1 834
- резерви під інші фінансові активи	(1 619)	(1 306)
Інші активи, у т. ч.:	1 451	1 135
- резерви під інші активи	(239)	(223)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 984	1 984
Усього активів, у т. ч.:	633 976	618 210
в іноземній валюті	201 666	150 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	-	1
- в іноземній валюті	-	1
Кошти клієнтів, у т.ч.:	422 099	450 901
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	111 706	122 528
- в іноземній валюті	5 504	16 614
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	90 677	98 395
- в іноземній валюті	5 293	16 384
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	310 393	328 373
- в іноземній валюті	128 808	112 277
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	60 194	52 413
- в іноземній валюті	26 134	15 430
Відстрочені податкові зобов'язання	381	381
Резерви за зобов'язаннями	1	66
Інші фінансові зобов'язання	4 911	9 586
Інші зобов'язання	40 998	4 006
Субординований борг	35 687	23 980
Усього зобов'язань, у т. ч.:	504 077	488 921
- в іноземній валюті	206 530	157 844
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	110 216	110 216
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 326	3 711

Резервні та інші фонди банку	7 465	7 465
Резерви переоцінки	6 280	6 285
Усього власного капіталу	129 899	129 289
Усього зобов'язань та власного капіталу	633 976	618 210

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

22 квітня 2015р.

виконавець
Винник О.М.
Тел. (061)228-78-93

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	17 119	17 119	23 415	23 415
Процентні витрати	(11 458)	(11 458)	(15 759)	(15 759)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	5 661	5 661	7 656	7 656
Комісійні доходи	5 793	5 793	6 666	6 666
Комісійні витрати	(151)	(151)	(176)	(176)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	60	60
Результат від операцій з іноземною валютою	7 059	7 059	1 977	1 977
Результат від переоцінки іноземної валюти	53	53	900	900
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 172)	(4 172)	(1 719)	(1 719)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(2 092)	(2 092)	(485)	(485)
Інші операційні доходи	496	496	443	443
Адміністративні та інші операційні витрати	(12 031)	(12 031)	(14 787)	(14 787)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	616	616	535	535
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	616	616	535	535
Прибуток/(збиток)	616	616	535	535
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6)	(6)	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(1)	(1)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(6)	(6)	(1)	(1)
Усього сукупного доходу	610	610	534	534
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,18	0,18	0,16	0,16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,18	0,18	0,16	0,16
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,18	0,18	0,16	0,16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на	0,18	0,18	0,16	0,16

одну просту акцію				
-------------------	--	--	--	--

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер

22 квітня 2015р.

виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Нужний С.П.

Огойко І.В.

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Дивіденди»
за I квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	1	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	1	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

Голови Правління

Головний бухгалтер

22 квітня 2015р.
виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Нужний С.П.

Огойко І.В.

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

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

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 квітня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовольнив апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення

за якими у банку виникали додаткові податкові зобов'язання.

СПДІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р. Дату слухання справи у касаційній інстанції на даний час не призначено.

б) потенційні податкові зобов'язання:

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості.

Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Станом на 01 квітня 2015р. потенційні податкові зобов'язання складають 2 984,3 тис.грн. в тому числі штрафні санкції 518,0 тис.грн..

Ці податкові зобов'язання не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, та виходячи з власної професійної думки Банк вважає, що вони будуть скасовані в судовому порядку.

в) зобов'язання з капітальних вкладень:

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 01 квітня 2015р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	233	216
2	Від 1 до 5 років	11 045	10 215
3	Понад 5 років	19 599	20 411
4	Усього	30 877	30 842

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	5 372	5 792
2	Невикористані кредитні лінії	22 526	15 180
3	Гарантії видані	84	2 990
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(66)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	27 981	23 896

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	24 728	23 796
2	Долар США	3 202	62
3	Євро	51	38
4	Усього	27 981	23 896

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші	-	-	-	1
2	Усього	-	-	-	1

Голови Правління
Головний бухгалтер



Нужний С.П.
Огойко І.В.

22 квітня 2015р.

виконавець
Винник О.М.
Тел. (061)228-78-93

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за I квартал 2015р.**

(копійки)

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники			
1	2	3	4			
1	Регулятивний капітал банку	13987273049	120 000			
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	29,21	не менше 10			
3	Поточна ліквідність (%)	120,39	не менше 40			
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	17,87	не більше 20			
5	Великі кредитні ризики (%)	145,94	не більше 800			
6	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,04	не більше 2			
7	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,08	не більше 10			
8	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	11552749926	x			
8.1	Сформований резерв за такими операціями	14972501	x			
9	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	16903092876	x			
9.1	Сформований резерв за такими операціями	53625616	x			
10	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	9414356768	x			
10.1	Сформований резерв за такими операціями	570656410	x			
11	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	1465416051	x			
11.1	Сформований резерв за такими операціями	549866777	x			
12	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	3551856440	x			
12.1	Сформований резерв за такими операціями	2022245774	x			
13	Рентабельність активів (%)	0,39	x			
14	Чистий прибуток на одну просту акцію	18	x			
15	Сума сплачених дивідендів за 2014 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)	22875974807	x			
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку			x		
	Повне найменування юридичної особи, ППП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі	
			Пряма участь	Опосеред кована участь		
	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Металург»	804	24,6011	0,2460	24,8471	x
Носик Лариса Миколаївна	804	32,4922	38,2584	70,7506	x	
Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403	2,3623	16,2026	x	

Голови Правління

Головний бухгалтер

22 квітня 2015р.

виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Нужний С.П.

Огойко І.В