

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна фінансова звітність
за III квартал 2015 року

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2015 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	116 208	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.:	1 161	440
- в іноземній валюті	1 161	450
- резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(28)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	302 142	398 244
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	265 782	360 478
- в іноземній валюті	54 859	52 394
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 410)	(9 391)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	36 360	37 766
- в іноземній валюті	9 748	17 226
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(12 103)	(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.:	135 948	37 040
Інвестиційна нерухомість	15 370	15 354
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 136	1 001
Основні засоби та нематеріальні активи	44 595	48 765
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 130	1 862
- резерви під інші фінансові активи	(894)	(1 306)
Інші активи, у т. ч.:	695	1 135
- резерви під інші активи	(282)	(223)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 251	1 984
Усього активів, у т. ч.:	623 908	618 210
в іноземній валюті	149 481	150 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	-	1
- в іноземній валюті	-	1
Кошти клієнтів, у т. ч.:	416 592	450 901
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	182 506	122 528
- в іноземній валюті	7 333	16 614
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	145 257	98 395
- в іноземній валюті	7 333	16 384
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	234 086	328 373
- в іноземній валюті	77 225	112 277
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	42 534	52 413
- в іноземній валюті	10 480	15 430
Відстрочені податкові зобов'язання	381	381
Резерви за зобов'язаннями	8	66
Інші фінансові зобов'язання	5 006	9 586
Інші зобов'язання	35 140	4 006
Субординований борг	32 783	23 980
Усього зобов'язань, у т. ч.:	489 910	488 921
- в іноземній валюті	150 083	157 844

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	110 216	110 216
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	8 256	3 711
Резервні та інші фонди банку	7 647	7 465
Резерви переоцінки	6 267	6 285
Усього власного капіталу	133 998	129 289
Усього зобов'язань та власного капіталу	623 908	618 210

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Стойко І.В.

21 жовтня 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 III 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	19 038	54 142	21 827	69 190
Процентні витрати	(10 533)	(32 981)	(14 353)	(45 315)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	8 505	21 161	7 474	23 875
Комісійні доходи	6 903	18 767	6 296	18 908
Комісійні витрати	(187)	(523)	(415)	(772)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	40	122
Результат від операцій з іноземною валютою	(7 794)	(1 397)	3 063	7 196
Результат від переоцінки іноземної валюти	165	(568)	1 071	2 215
Доходи/витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	(442)	(442)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6 967	2 550	(4 970)	(5 431)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	137	(1 755)	1 329	(2 303)
Інші операційні доходи	1 417	2 500	663	2 173
Адміністративні та інші операційні витрати	(12 353)	(36 007)	(13 897)	(42 601)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 760	4 728	212	2 940
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	3 760	4 728	212	2 940
Прибуток/(збиток)	3 760	4 728	212	2 940
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6)	(17)	(6)	(13)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1)	(1)	(551)	(554)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(7)	(18)	(557)	(567)
Усього сукупного доходу	3 753	4 710	(345)	2 373
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,12	1,41	0,06	0,88
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,12	1,41	0,06	0,88

Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,12	1,41	0,06	0,88
скоригований чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію	1,12	1,41	0,06	0,88

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер

21 жовтня 2015р.

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



Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Дивіденди»
за III 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	-		-	
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	2	-	1
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	2	-	1
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

Голови Правління

Головний бухгалтер

21 жовтня 2015р.
виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

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

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 жовтня 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.

СДПІ 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 жовтня 2015р. потенційні податкові зобов'язання складають 2 984,3 тис.грн. в тому числі штрафні санкції 518,0 тис.грн.

03 квітня 2015р. Запорізьким окружним адміністративним судом було прийнято рішення про скасування податкових повідомлень-рішень, якими було визначено потенційні податкові зобов'язання у розмірі 2 984,3 тис. грн. Рішення Запорізького окружного суду було оскаржено Державною фіскальною службою в апеляційному порядку. Засідання Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду призначено на 03.11.2015р.

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 липня 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	3 159	5 792
2	Невикористані кредитні лінії	21 633	15 180
3	Гарантії видані	161	2 990
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(66)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	24 945	23 896

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	11 946	23 796
2	Долар США	12 951	62
3	Євро	48	38
4	Усього	24 945	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.

21 жовтня 2015р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»
Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за III квартал 2015р.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники			
1	2	3	4			
1	Регулятивний капітал банку	136 679	120 000			
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	33,59	не менше 10			
3	Поточна ліквідність (%)	126,07	не менше 40			
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	16,90	не більше 20			
5	Великі кредитні ризики (%)	120,00	не більше 800			
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)	1,19	не більше 10			
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості	65 594	x			
7.1	Сформований резерв за такими операціями	109	x			
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості	213 240	x			
8.1	Сформований резерв за такими операціями	877	x			
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості	33 971	x			
9.1	Сформований резерв за такими операціями	1 653	x			
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості	8 205	x			
10.1	Сформований резерв за такими операціями	2 689	x			
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості	31 258	x			
11.1	Сформований резерв за такими операціями	19 212	x			
12	Рентабельність активів (%)	1,04	x			
13	Чистий прибуток на одну просту акцію, грн.	1,41	x			
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:	-	x			
14.1	Просту акцію	-	x			
14.2	Привілейовану акцію	-	x			
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)	180 717	x			
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку		x			
	Повне найменування юридичної особи, ПП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі	Загальний % у статутному капіталі		
			Пряма участь		Опосередкована участь	
	Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета»	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	
*	Белка Анатолій Миколайович	804	9,3956	1,4038	10,7994	

Голови Правління

Головний бухгалтер

Нужний С.П.

Огойко І.В.



21 жовтня 2015р.

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