

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна фінансова звітність
за IV квартал 2014 року

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за IV квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	111 071	70 103
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	4 005
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	42	88
Кошти в інших банках, у т. ч.:	440	9 275
- в іноземній валюті	450	4 279
- резерви під знецінення коштів в інших банках	(28)	(14)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	398 244	549 388
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	360 478	484 291
- в іноземній валюті	52 394	85 666
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(9 391)	(11 531)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	37 766	65 097
- в іноземній валюті	17 226	13 380
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(15 825)	(11 080)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 272	1 268
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	37 040	38 816
Інвестиційна нерухомість	15 354	12 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 749	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	48 196	51 059
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 862	1 642
- резерви під інші фінансові активи	(1 306)	(695)
Інші активи, у т. ч.:	1 135	2 810
- резерви під інші активи	(223)	(40)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 984	2 065
Усього активів, у т. ч.:	618 389	745 391
в іноземній валюті	150 408	139 932
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1	7 635
- в іноземній валюті	1	7 635
Кошти клієнтів, у т.ч.:	450 902	593 661
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	122 529	128 250
- в іноземній валюті	16 614	3 197
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	98 395	88 883
- в іноземній валюті	16 384	2 180
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	328 373	465 411
- в іноземній валюті	112 277	106 256
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	52 413	62 385
- в іноземній валюті	15 430	8 656
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	628
Відстрочені податкові зобов'язання	253	253
Резерви за зобов'язаннями	66	17
Інші фінансові зобов'язання	9 586	3 597
Інші зобов'язання	4 006	1 201
Субординований борг	23 980	12 644
Усього зобов'язань, у т. ч.:	488 794	619 636
- в іноземній валюті	157 844	130 562
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	110 216	107 349
Емісійні різниці	1 612	1 612

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 484	3 080
Резервні та інші фонди банку	7 465	7 312
Резерви переоцінки	5 818	6 402
Усього власного капіталу	129 595	125 755
Усього зобов'язань та власного капіталу	618 389	745 391

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

21 січня 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 IV квартал 2014 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	18 784	87 974	24 071	99 458
Процентні витрати	(12 767)	(58 082)	(18 052)	(72 597)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	6 017	29 892	6 019	26 861
Комісійні доходи	12 343	31 251	8 317	32 428
Комісійні витрати	(181)	(953)	(292)	(963)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	122	224	553
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(27)	185
Результат від операцій з іноземною валютою	8 806	16 002	672	2 404
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 894)	(679)	(31)	(106)
Доходи/витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(442)	-	(484)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 370)	(15 801)	931	3 941
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(119)	(2 422)	(266)	(2 303)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	1
Інші операційні доходи	577	2 750	523	1 930
Адміністративні та інші операційні витрати	(13 259)	(55 860)	(15 982)	(60 834)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	920	3 860	88	3 613
Витрати на податок на прибуток	-	-	(570)	(570)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	920	3 860	(482)	3 043
Прибуток/(збиток)	920	3 860	(482)	3 043
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6)	(19)	(50)	(575)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(11)	(565)	(3)	(9)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(17)	(584)	(53)	(584)
Усього сукупного доходу	903	3 276	(535)	2 459
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту	0,28	1,15	0,03	1,08

акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,28	1,15	0,03	1,08
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,28	1,15	0,03	1,08
скоригований чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію	0,28	1,15	0,03	1,08

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

21 січня 2015р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Дивіденди»
за IV квартал 2014 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	-	-	-	1
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	1	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

Голови Правління

Головний бухгалтер

21 січня 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 IV квартал 2014 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 січня 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 січня 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 адміністративному та/або судовому порядку.

в) зобов'язання з капітальних вкладень:

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 01 січня 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	216	477
2	Від 1 до 5 років	10 215	8 972
3	Понад 5 років	20 411	32 413
4	Усього	30 842	41 862

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	5 792	7 039
2	Невикористані кредитні лінії	15 180	50 098
3	Гарантії видані	2 990	3 137
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(66)	(17)

5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	23 896	60 257
---	--	--------	--------

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	23 796	59 416
2	Долар США	62	216
3	Євро	38	625
4	Усього	23 896	60 257

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	7 638	7 635
2	Усього	-	1	7 638	7 635

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

21 січня 2015р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за IV квартал 2014р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники			
1	2	3	4			
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	140 470	120 000			
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	27,78	не менше 10			
3	Поточна ліквідність (%)	99,26	не менше 40			
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,51	не більше 20			
5	Великі кредитні ризики (%)	145,65	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 (%)	0,12	не більше 10			
8	Рентабельність активів (%)	0,55	x			
9	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	134 033	x			
9.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	174	x			
10	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	167 083	x			
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	539	x			
11	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	87 659	x			
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 489	x			
12	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	18 399	x			
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 867	x			
13	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	20 075	x			
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 242	x			
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,15	x			
15	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну: (грн.)		x			
15.1	Просту акцію	-	x			
15.2	Привілейовану акцію	-	x			
16	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку		x			
	Повне найменування юридичної особи, ПІП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі	Загальний % у статутному капіталі		
			Пряма участь	Опосередкована 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



21 січня 2015р.

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