

**Публічне акціонерне товариство „МЕТАБАНК”**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**за IV квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	75907	103878
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2874	2850
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	93	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	41162	20820
в іноземній валюті	7877	2638
резерви під знецінення коштів в інших банках	(96)	(23)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	497322	465496
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	409484	345365
в іноземній валюті	53508	25721
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11566)	(25868)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	87838	120131
в іноземній валюті	19100	30136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11196)	(22304)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	25219	33659
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	62989	16001
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	7198	2852
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	60	30
Основні засоби та нематеріальні активи	30281	34196
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2942	2887
резерви під інші фінансові активи	(580)	(1081)
Інші активи, у т. ч.:	5240	14615
резерви під інші активи	(191)	(275)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	24687	8212
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>775974</b>	<b>705496</b>
в іноземній валюті	159069	128167
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	35530	20117
в іноземній валюті	35530	20117
Кошти клієнтів, у т. ч.:	600135	556554
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	157015	146958
в іноземній валюті	5761	3955
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	113977	126324
в іноземній валюті	4483	2533

1	2	3
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	443120	409596
в іноземній валюті	116243	103733
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	62109	64609
в іноземній валюті	9487	9338
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	45
Відстрочені податкові зобов'язання	382	382
Резерви за зобов'язаннями	8	59
Інші фінансові зобов'язання	2963	1200
Інші зобов'язання	854	1320
Субординований борг	12181	12177
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>652053</b>	<b>591854</b>
в іноземній валюті	169979	140029
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	35967	34551
Емісійні різниці	1612	1612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	49077	1518
Резервні та інші фонди банку	30279	70074
Резерви переоцінки	6986	5887
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>123921</b>	<b>113642</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>775974</b>	<b>705496</b>

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за IV квартал 2012 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	28794	103576	23704	85482
Процентні витрати	(18858)	(65255)	(13343)	(49114)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>9936</b>	<b>38321</b>	<b>10361</b>	<b>36368</b>
Комісійні доходи	7121	26863	6959	26950
Комісійні витрати	(263)	(1053)	(268)	(948)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	595	595	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	112	114	64	10

Результат від операцій з іноземною валютою	904	3071	728	2312
Результат від переоцінки іноземної валюти	143	161	(61)	(68)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(44)	(511)	(2358)	(7910)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	170	373	(279)	(1687)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	41
Інші операційні доходи	705	2441	781	3782
Адміністративні та інші операційні витрати	(15392)	(60017)	(15201)	(56499)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>3986</b>	<b>10357</b>	<b>726</b>	<b>2352</b>
Витрати на податок на прибуток	(1153)	(1186)	(387)	(833)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	2833	9171	339	1519
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>2833</b>	<b>9171</b>	<b>339</b>	<b>1519</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(253)	1109	409	(535)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	1971	882
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(253)</b>	<b>1109</b>	<b>2380</b>	<b>347</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>2580</b>	<b>10280</b>	<b>2719</b>	<b>1866</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,84	2,73	0,10	0,45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,84	2,73	0,10	0,45
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,84	2,73	0,10	0,45
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0,84	2,73	0,10	0,45

**Примітка «Дивіденди» за 4 квартал 2012р. не заповнюється у зв'язку з відсутністю даних.**

## Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за IV квартал 2012 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 січня 2013 року, зокрема:

### а) розгляд справ у суді

На розгляді Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться апеляційна скарга 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 07.02.2009 р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Розгляд справи призначений на 12.02.2013р..

Загальна сума потенційного зобов'язання банку складає 704 тис.грн..

### б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Станом на 01 січня 2013р. непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, відсутні.

### в) зобов'язання з капітальних вкладень

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 01 січня 2013р. 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	26	138
2	Від 1 до 5 років	10824	20524
3	Понад 5 років	1486	2603
4	Усього	<b>12336</b>	<b>23265</b>

### д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	9797	4805
2	Невикористані кредитні лінії	36872	52124
3	Гарантії видані	164	1497
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8)	(59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	<b>46825</b>	<b>58367</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	41712	45721
2	Долар США	5071	11987
3	Євро	42	659
4	Усього	<b>46825</b>	<b>58367</b>

е) 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	Майнові права за кредитними договорами	35395	35530	20272	20117
2	Усього	<b>35395</b>	<b>35530</b>	<b>20272</b>	<b>20117</b>

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”  
за IV квартал 2012р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	129647	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	21,22	Не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,32	Не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	79,42	Не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	18,51	Не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	136,60	Не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,34	Не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,78	Не більше 20
9	Рентабельність активів (%)	1,20	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	260014	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	953	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	256827	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2332	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	12824	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1297	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	9750	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2899	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	22691	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	15385	x

Рядок	Найменування рядка			На звітну дату	Нормативні показники	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)			2,73	x	
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну: (грн.)				x	
16.1	Просту акцію			-	x	
16.2	Привілейовану акцію			0,01	x	
17	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		
	Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія «Металург»	804	15,6019	0,246	15,8479	x
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256	20,8551	50,5806	x
	Омельченко Олександр Олександрович	804	16,1702	2,3623	18,5325	x
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403	2,3623	16,2026	x

"\_23\_" січня 2013р.  
Виконавець  
Дерібас Ю.Ю.  
Тел. 228-78-93

Голова Правління  
Головний бухгалтер

Нужний С.П.  
Огойко І.В