

**Публічне акціонерне товариство „МЕТАБАНК”**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	119623	103878
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	3582	2850
Кошти в інших банках, у т. ч.:	11158	20820
в іноземній валюті	3415	2638
резерви під знецінення коштів в інших банках	269	23
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	491424	465809
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	384630	345635
в іноземній валюті	45267	25721
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	25830	26326
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	106794	120174
в іноземній валюті	26707	30136
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	23156	22509
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	36322	33659
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	94	94
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	19515	16001
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиційна нерухомість	4775	2852
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	30
Основні засоби та нематеріальні активи	32454	34196

Інші фінансові активи, у т. ч.:	3081	2574
резерви під інші фінансові активи	425	418
Інші активи, у т. ч.:	17042	14615
резерви під інші активи	265	275
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8212	8212
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>747188</b>	<b>705496</b>
в іноземній валюті	134948	128167
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	10107	20117
в іноземній валюті	10107	20117
Кошти клієнтів, у т.ч.:	600838	556554
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	153035	146958
в іноземній валюті	4226	3955
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	130793	126324
1	2	3
в іноземній валюті	3866	2533
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	447803	409596
в іноземній валюті	116862	103733
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	65176	64609
в іноземній валюті	9017	9338
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	45
Відстрочені податкові зобов'язання	382	382
Резерви за зобов'язаннями	17	59
Інші фінансові зобов'язання	2233	1200
Інші зобов'язання	1200	1320
Субординований борг	12164	12177
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>626941</b>	<b>591854</b>
в іноземній валюті	144347	140029
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	34551	34551
Емісійні різниці	1612	1612

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2046	1518
Резервні та інші фонди банку	70074	70074
Резерви переоцінки	11964	5887
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>120247</b>	<b>113642</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>747188</b>	<b>705496</b>

Затверджено до випуску та підписано

**"23" квітня\_2012р. Голова Правління**

**Нужний С.П.**

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю.  
Тел. 228-78-93

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

**Публічне акціонерне товариство „МЕТАБАНК”**

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за I 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	22379	22379	18647	18647
Процентні витрати	(13949)	(13949)	(11209)	(11209)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>8430</b>	<b>8430</b>	<b>7438</b>	<b>7438</b>
Комісійні доходи	5744	5744	6226	6226
Комісійні витрати	(227)	(227)	(192)	(192)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(293)	(293)	19	19
Результат від операцій з іноземною валютою	525	525	369	369
Результат від переоцінки іноземної валюти	149	149	47	47
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	102	102	(859)	(859)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	6	6	78	78
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(3)	(3)
Інші операційні доходи	452	452	550	550
Адміністративні та інші операційні витрати	(14361)	(14361)	(13126)	(13126)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>527</b>	<b>527</b>	<b>547</b>	<b>547</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	(350)	(350)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	527	527	197	197
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>527</b>	<b>527</b>	<b>197</b>	<b>197</b>

1	2	3	4	5
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	6078	6078	5	5
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	6078	6078	5	5
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>6605</b>	<b>6605</b>	<b>202</b>	<b>202</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,06	0,06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,06	0,06
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,06	0,06
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,06	0,06

Затверджено до випуску та підписано

**"23" квітня\_2012р. Голова Правління**

**Нужний С.П.**

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю.  
Тел. 228-78-93

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

Примітка «Дивіденди» за 1 квартал 2012р. не заповнюється у зв'язку з відсутністю даних.

## Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	122075	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20,13	Не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,92	Не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	62,99	Не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,66	Не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	110,35	Не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,47	Не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	1,15	Не більше 20
9	Рентабельність активів (%)	0,29	X
10	Кредитні операції, що класифіковані як “стандартні” (тис. грн.)	52878	X
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	358	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як “під контролем” (тис. грн.)	479697	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5149	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як “субстандартні” (тис. грн.)	51218	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5793	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як “сумнівні” (тис. грн.)	4996	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1817	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як “безнадійні” (тис. грн.)	29139	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	29139	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,16	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну: (грн.)		x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x

Рядок	Найменування рядка				На звітну дату	Нормативні показники
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку				х	
	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	х
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256	18,5107	48,2363	х
	Омельченко Олександр Олександрович	804	16,1702	-	16,1702	х
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,84	2,3623	16,202	х
	Белка Анатолій Миколайович	804	9,3956	0,8104	10,206	х

"\_23\_" квітня 2012р.

Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю.

Головний бухгалтер

Огойко І.В

Тел. 228-78-93

**Публічне акціонерне товариство „МЕТАБАНК”**  
**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»**  
**за I квартал 2012 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 квітня 2012 року, зокрема:

**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	24	138
2	Від 1 до 5 років	16428	20524
3	Понад 5 років	2581	2603
4	Усього	<b>19033</b>	<b>23265</b>

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	9587	4805
2	Невикористані кредитні лінії	49511	52124
3	Гарантії видані	849	1497
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(17)	(59)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	<b>59930</b>	<b>58367</b>

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	51000	45721
2	Долар США	8676	11987
3	Євро	254	659
4	Усього	<b>59930</b>	<b>58367</b>

**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	10086	10107	20272	20117
2	Усього	<b>10086</b>	<b>10107</b>	<b>20272</b>	<b>20117</b>

"23" квітня\_2012р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю.

Головний бухгалтер

Огойко І.В.