

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 119	70 103
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 885	4 005
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	478	88
Кошти в інших банках, у т. ч.:	5 445	9 275
- в іноземній валюті	5 449	4 279
- резерви під знецінення коштів в інших банках	(17)	(14)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	578 428	549 388
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	515 419	484 291
- в іноземній валюті	121 839	85 666
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 627)	(11 531)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	63 009	65 097
- в іноземній валюті	16 899	13 380
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 875)	(11 080)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 273	1 268
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	15 000	38 816
Інвестиційна нерухомість	12 883	12 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 699	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	52 897	51 059
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 062	1 642
- резерви під інші фінансові активи	(725)	(695)
Інші активи, у т. ч.:	2 461	2 810
- резерви під інші активи	(52)	(40)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	2 065
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>735 630</b>	<b>745 391</b>
в іноземній валюті	167 792	139 932
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	3 633	7 635
- в іноземній валюті	3 633	7 635
Кошти клієнтів, у т.ч.:	562 652	593 661
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	114 502	128 250
- в іноземній валюті	2 650	3 197
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	70 748	88 883
- в іноземній валюті	2 284	2 180
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	448 150	465 411
- в іноземній валюті	134 617	106 256
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	54 282	62 385
- в іноземній валюті	12 139	8 656
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	628
Відстрочені податкові зобов'язання	253	253
Резерви за зобов'язаннями	6	17
Інші фінансові зобов'язання	9 214	3 597
Інші зобов'язання	16 619	1 201
Субординований борг	16 963	12 644
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>609 340</b>	<b>619 636</b>
- в іноземній валюті	172 080	130 562
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	107 349	107 349
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 616	3 080
Резервни та інші фонди банку	7 312	7 312
Резерви переоцінки	6 401	6 402
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>126 290</b>	<b>125 755</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>735 630</b>	<b>745 391</b>

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за I 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	23 415	23 415	23 726	23 726
Процентні витрати	(15 759)	(15 759)	(17 828)	(17 828)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>7 656</b>	<b>7 656</b>	<b>5 898</b>	<b>5 898</b>
Комісійні доходи	6 666	6 666	7 613	7 613
Комісійні витрати	(176)	(176)	(188)	(188)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	60	60	244	244
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	23	23
Результат від операцій з іноземною валютою	1 977	1 977	523	523
Результат від переоцінки іноземної валюти	900	900	(123)	(123)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 719)	(1 719)	901	901
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(485)	(485)	(223)	(223)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	1
Інші операційні доходи	443	443	408	408
Адміністративні та інші операційні витрати	(14 787)	(14 787)	(14 213)	(14 213)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>535</b>	<b>535</b>	<b>864</b>	<b>864</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	535	535	864	864
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>535</b>	<b>535</b>	<b>864</b>	<b>864</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(554)	(554)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1)	(1)	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>(554)</b>	<b>(554)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>534</b>	<b>534</b>	<b>310</b>	<b>310</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,26	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,26	0,26
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,26	0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,16	0,16	0,26	0,26

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

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»**

**за I квартал 2014 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 квітня 2014 року, зокрема:

**а) розгляд справ у суді:**

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовільнив 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) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:**

Станом на 01 квітня 2014р. 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 квітня 2014р. 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	240	477
2	Від 1 до 5 років	13 064	8 972
3	Понад 5 років	46 999	32 413
4	<b>Усього</b>	<b>60 303</b>	<b>41 862</b>

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	4 452	7 039
2	Невикористані кредитні лінії	16 294	50 098
3	Експортні акредитиви	604	-
3	Гарантії видані	2 684	3 137
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(17)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>24 028</b>	<b>60 257</b>

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	23 299	59 416
2	Долар США	-	216
3	Євро	729	625
4	<b>Усього</b>	<b>24 028</b>	<b>60 257</b>

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	3 615	3 633	7 638	7 635
2	<b>Усього</b>	<b>3 615</b>	<b>3 633</b>	<b>7 638</b>	<b>7 635</b>

## Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

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

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	131 278	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	19,19	Не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	17,41	Не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	76,62	Не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	20,61	Не більше 20
6	Великі кредитні ризики (%)	239,59	Не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,10	Не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,21	Не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	0,29	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	200 122	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	442	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	315 149	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	24	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	68 779	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	552	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	18 158	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	1 327	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	29 634	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	23 180	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,16	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну: (грн.)		x

Рядок	Найменування рядка			На звітну дату	Нормативні показники
16.1	Просту акцію			-	x
16.2	Привілейовану акцію			-	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
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256	20,8551	50,5806
	Омельченко Олександр Олександрович	804	20,1699	2,3623	22,5322
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403	2,3623	16,2026

**Голова Правління**

**Нужний С.П.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В**

**18 квітня 2014р.**

Виконавець  
Винник О.М.

**Тел. (061)228-78-93**