

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна фінансова звітність
за III квартал 2014 року

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	123 391	70 103
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	4 005
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	201	88
Кошти в інших банках, у т. ч.:	2 973	9 275
- в іноземній валюті	2 978	4 279
- резерви під знецінення коштів в інших банках	(10)	(14)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	475 361	549 388
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	418 958	484 291
- в іноземній валюті	68 400	85 666
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 972)	(11 531)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	56 403	65 097
- в іноземній валюті	28 946	13 380
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 720)	(11 080)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 271	1 268
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	35 036	38 816
Інвестиційна нерухомість	12 883	12 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 749	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	50 848	51 059
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 596	1 642
- резерви під інші фінансові активи	(847)	(695)
Інші активи, у т. ч.:	1 187	2 810
- резерви під інші активи	(185)	(40)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 984	2 065
Усього активів, у т. ч.:	709 480	745 391
в іноземній валюті	181 153	139 932
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	1	7 635
- в іноземній валюті	-	7 635
Кошти клієнтів, у т. ч.:	524 253	593 661
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	159 557	128 250
- в іноземній валюті	36 712	3 197
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	132 931	88 883
- в іноземній валюті	36 600	2 180
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	364 696	465 411
- в іноземній валюті	111 038	106 256
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	50 733	62 385
- в іноземній валюті	10 338	8 656
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	628
Відстрочені податкові зобов'язання	253	253
Резерви за зобов'язаннями	3	17
Інші фінансові зобов'язання	8 538	3 597
Інші зобов'язання	38 023	1 201
Субординований борг	19 728	12 644
Усього зобов'язань, у т. ч.:	580 799	619 636
в іноземній валюті	192 539	130 562
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	110 216	107 349
Емісійні різниці	1 612	1 612

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 553	3 080
Резерви та інші фонди банку	7 465	7 312
Резерви переопіки	5 835	6 402
Усього власного капіталу	128 681	125 755
Усього зобов'язань та власного капіталу	709 480	745 391

Затверджено до випуску та підписано

В.о.голови Правління

Головний бухгалтер

22 жовтня 2014р.

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



Белка А.М.

Олійко І.В.

Публічне акціонерне товариство «МегаБанк»

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III 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	21 827	69 190	25 540	75 387
Процентні витрати	(14 353)	(45 315)	(18 053)	(54 544)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	7 474	23 875	7 487	20 843
Комісійні доходи	6 296	18 908	8 264	24 111
Комісійні витрати	(415)	(772)	(256)	(670)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	40	122	15	329
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	12	212
Результат від операцій з іноземною валютою	3 063	7 196	644	1 732
Результат від переоцінки іноземної валюти	1 071	2 215	127	(75)
Доходи/витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(442)	(442)	(484)	(484)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 970)	(5 431)	1 636	3 009
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1 329	(2 303)	(1 217)	(2 037)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	1
Інші операційні доходи	663	2 173	487	1 406
Адміністративні та інші операційні витрати	(13 897)	(42 601)	(15 422)	(44 852)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 12	2 940	1 293	3 525
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	212	2 940	1 293	3 525
Прибуток/(збиток)	212	2 940	1 293	3 525
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(6)	(13)	35	(525)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(551)	(554)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(557)	(567)	35	(525)
Усього сукупного доходу	(345)	2 373	1 328	3 000
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту	0,06	0,88	0,38	1,05

акцію				
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,06	0,88	0,38	1,05
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,06	0,88	0,38	1,05
скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	0,06	0,88	0,38	1,05

Затверджено до випуску та підписано

В.о.голови Правління

Головний бухгалтер



Белка А.М.

Олійко І.В.

22 жовтня 2014р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Дивіденди»
за III 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	-	-	-	-

В.о.голови Правління

Головний бухгалтер

22 жовтня 2014р.
виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Валка А.М.

Олійко І.В.

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за III квартал 2014 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 жовтня 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 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 першої скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., внісені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., внісене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., внісене 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 виникли 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 2014р. потенційні податкові зобов'язання складають 2 984,5 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 жовтня 2014р. відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за певдмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	225	477
2	Від 1 до 5 років	10 228	8 972
3	Понад 5 років	27 659	32 413
4	Усього	38 112	41 862

д) 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	2 714	7 039
2	Невикористані кредитні лінії	35 495	50 098
3	Експортні кредитиви	1 092	-

4	Гаранті видані	2 679	3 137
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)	(17)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	41 977	60 257

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	30 337	59 416
2	Долар США	11 525	216
3	Євро	115	625
4	Усього	41 977	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	зобов'язання забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	зобов'язання забезпечені зобов'язання
1	Інші	-	1	7 638	7 635
2	Усього	-	1	7 638	7 635

В.о.голови Правління

Головний бухгалтер



Белка А.М.

Огойко І.В.

22 жовтня 2014р.

в.о.голова
Винник О.М.
Тел. (061)228-78-93

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»
Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за III квартал 2014р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники		
1	2	3	4		
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	136 681	120 000		
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	23,29	не менше 10		
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	18,41	не менше 9		
4	Поточна ліквідність (%)	95,01	не менше 40		
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,02	не більше 20		
6	Великі кредитні ризики (%)	162,82	не більше 800		
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,05	не більше 2		
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,14	не більше 10		
9	Рентабельність активів (%)	0,55	x		
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	198 917	x		
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	317	x		
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	236 693	x		
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	873	x		
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	62 727	x		
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	426	x		
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	14 506	x		
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 302	x		
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	35 603	x		
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	26 787	x		
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,88	x		
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну: (грн.)		x		
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, ПІП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі Пряма участь Опосередкована участь	Загальний % у статутному капіталі	
	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Металург»	804	15,6019 0,2460	15,8479	x
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256 20,8551	50,5806	x
	Омельченко Олександр Олександрович	804	20,1699 2,3623	22,5322	x
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403 2,3623	16,2026	x

В.о.голови Правління

Головний бухгалтер



22 жовтня 2014р.

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