

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
**за III квартал 2013 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті  | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| 1  | 2              | 3                 |
| <b>АКТИВИ</b>  |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 89 141         | 75 907            |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку                                    | 3 769          | 2 874             |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 19             | 93                |
| Кошти в інших банках, у т. ч.:   | 3 951          | 41 162            |
| в іноземній валюті   | 3 964          | 7 877             |
| резерви під знецінення коштів в інших банках   | (38)           | (96)              |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:   | 562 128        | 497 322           |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:   | 490 241        | 409 484           |
| в іноземній валюті   | 85 898         | 53 508            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (11 899)       | (11 566)          |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:  | 71 887         | 87 838            |
| в іноземній валюті   | 14 594         | 18 600            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (10 956)       | (11 196)          |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:  | 1 320          | 25 219            |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                           | (94)           | (96)              |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:                                       | 48 351         | 62 989            |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                        | -              | -                 |
| Інвестиційна нерухомість   | 12 866         | 7 198             |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              | 1 650          | 60                |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 51 459         | 30 281            |
| Інші фінансові активи, у т. ч.:  | 14 681         | 2 942             |
| резерви під інші фінансові активи  | (651)          | (580)             |
| Інші активи, у т. ч.:  | 2 500          | 5 240             |
| резерви під інші активи  | (836)          | (191)             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 2 052          | 24 687            |
| <b>Усього активів, у т. ч.:</b>  | <b>793 887</b> | <b>775 974</b>    |
| в іноземній валюті   | 148 199        | 158 569           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                |                   |
| Кошти банків, у т. ч.:   | 2 716          | 35 530            |
| в іноземній валюті   | 2 716          | 35 530            |
| Кошти клієнтів, у т.ч.:  | 640 091        | 600 135           |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.:   | 156 757        | 157 015           |
| 1  | 2              | 3                 |
| в іноземній валюті   | 2 493          | 5 761             |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:   | 106 031        | 113 977           |
| в іноземній валюті   | 1 882          | 4 483             |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| кошти фізичних осіб, у т. ч.:                   | 483 334        | 443 120        |
| в іноземній валюті                              | 115 712        | 116 243        |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:         | 68 158         | 62 109         |
| в іноземній валюті                              | 9 899          | 9 487          |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | -              | 703            |
| Відстрочені податкові зобов'язання              | 311            | 311            |
| Резерви за зобов'язаннями                       | 17             | 8              |
| Інші фінансові зобов'язання                     | 3 470          | 2 963          |
| Інші зобов'язання                               | 8 509          | 854            |
| Субординований борг                             | 12 485         | 12 181         |
| <b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>             | <b>667 599</b> | <b>652 685</b> |
| в іноземній валюті                              | 140 872        | 169 979        |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |                |                |
| Статутний капітал                               | 107 349        | 35 967         |
| Емісійні різниці                                | 1 612          | 1 612          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 3 560          | 48 445         |
| Резервні та інші фонди банку                    | 7 312          | 30 279         |
| Резерви переоцінки                              | 6 455          | 6 986          |
| <b>Усього власного капіталу</b>                 | <b>126 288</b> | <b>123 289</b> |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  | <b>793 887</b> | <b>775 974</b> |

**Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за III квартал 2013 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   | 25 540              | 75 387   | 28 241                                   | 74 781  |
| Процентні витрати  | (18 053)            | (54 544)   | (17 307)                                 | (46 396)  |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   | <b>7 487</b>        | <b>20 843</b>  | <b>10 934</b>                            | <b>28 385</b>   |
| Комісійні доходи   | 8 264               | 24 111   | 6 420                                    | 19 743  |
| Комісійні витрати  | (256)               | (670)  | (306)                                    | (790)   |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 15                  | 329  | -  | -   |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 12                  | 212  | 290                                      | 1   |
| Результат від операцій з іноземною валютою   | 644                 | 1 732  | 1 010                                    | 2 167   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | 127                 | (75)   | 118                                      | 18  |

|   |              |              |              |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | (484)        | (484)        | -            | -            |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 1 636        | 3 009        | 373          | (466)        |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | (1 217)      | (2 037)      | 420          | 203          |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | -            | 1            | -            | -            |
| Інші операційні доходи  | 487          | 1 406        | 693          | 1 735        |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | (15 422)     | (44 852)     | (15 968)     | (44 625)     |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   | <b>1 293</b> | <b>3 525</b> | <b>3 984</b> | <b>6 371</b> |
| Витрати на податок на прибуток  | -            | -            | -            | (33)         |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   | 1 293        | 3 525        | 3 984        | 6 338        |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>  | <b>1 293</b> | <b>3 525</b> | <b>3 984</b> | <b>6 338</b> |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |              |              |              |              |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 35           | (525)        | 65           | 1 362        |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   | -            | -            | -            | -            |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>   | <b>35</b>    | <b>(525)</b> | <b>65</b>    | <b>1 362</b> |
| <b>Усього сукупного доходу</b>  | <b>1 328</b> | <b>3 000</b> | <b>4 049</b> | <b>7 700</b> |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>  |              |              |              |              |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 0,38         | 1,05         | 1,19         | 1,89         |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  | 0,38         | 1,05         | 1,19         | 1,89         |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:</b>   |              |              |              |              |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 0,38         | 1,05         | 1,19         | 1,89         |
| скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію  | 0,38         | 1,05         | 1,19         | 1,89         |

## Примітка «Потенційні зобов'язання банку»

### за III квартал 2013 року

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

#### а) розгляд справ у суді

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резалютивну 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. Повного рішення суду на бумажному носії банк ще не отримав.

За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банка виникали додаткові податкові зобов'язання.

Інформації про подання податковими органами касаційної скарги не має.

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

Станом на 01 жовтня 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 жовтня 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           | 53             | 26                |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 12 783         | 10 824            |
| 3     | Понад 5 років       | 1 935          | 1 486             |
| 4     | Усього              | <b>14 771</b>  | <b>12 336</b>     |

#### 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                               | 5 474          | 9 797             |
| 2     | Невикористані кредитні лінії   | 40 179         | 36 872            |
| 3     | Експортні аерекредитиви  | 413            | -                 |
| 3     | Гарантії видані  | 5 531          | 164               |
| 4     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням               | (17)           | (8)               |
| 5     | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | <b>51 580</b>  | <b>46 825</b>     |

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1     | Гривня              | 50 555         | 41 712            |
| 2     | Долар США           | 590            | 5 071             |
| 3     | Євро                | 435            | 42                |
| 4     | Усього              | <b>51 580</b>  | <b>46 825</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     | Інші                | 2 678                    | 2 716                    | 35 395                   | 35 530                   |
| 2     | Усього              | <b>2 678</b>             | <b>2 716</b>             | <b>35 395</b>            | <b>35 530</b>            |

**Примітка «Дивіденди»  
за III квартал 2013 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                          | -                   | 1                          |
| 3     | Дивіденди, виплачені протягом періоду                                       | -                   | (1)                        | -                   | (1)                        |
| 4     | Залишок за станом на кінець періоду   | -                   | -                          | -                   | -                          |
| 5     | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | -                   | -                          | -                   | -                          |

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»  
за III квартал 2013р.**

| Рядок | Найменування рядка  | На звітну дату | Нормативні показники           |                       |                                   |   |
|-------|---|----------------|--------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---|
| 1     | 2   | 3              | 4                              |                       |                                   |   |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис.грн.)   | 130 718        | 120000                         |                       |                                   |   |
| 2     | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)   | 22,33          | Не менше 10                    |                       |                                   |   |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)   | 15,99          | Не менше 9                     |                       |                                   |   |
| 4     | Поточна ліквідність (%)   | 80,92          | Не менше 40                    |                       |                                   |   |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)   | 18,93          | Не більше 20                   |                       |                                   |   |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)  | 160,11         | Не більше 800                  |                       |                                   |   |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)   | 0,12           | Не більше 2                    |                       |                                   |   |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                      | 0,24           | Не більше 20                   |                       |                                   |   |
| 9     | Рентабельність активів (%)  | 0,61           | x                              |                       |                                   |   |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)  | 237 984        | x                              |                       |                                   |   |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 796            | x                              |                       |                                   |   |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)   | 281 097        | x                              |                       |                                   |   |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 108            | x                              |                       |                                   |   |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)  | 78 855         | x                              |                       |                                   |   |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 1 006          | x                              |                       |                                   |   |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)   | 17 033         | x                              |                       |                                   |   |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 3 223          | x                              |                       |                                   |   |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)  | 24 641         | x                              |                       |                                   |   |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 17 777         | x                              |                       |                                   |   |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)   | 1,05           | x                              |                       |                                   |   |
| 16    | Сума сплачених дивідендів за 2012 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, ППП 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            | 20,1699                        | 2,3623                | 22,5322                           | x |
|       | Кулик Валерій Георгійович   | 804            | 13,8403                        | 2,3623                | 16,2026                           | x |

**В.о.голови Правління**

**Головний бухгалтер**

**23 жовтня 2013р.**

Виконавець

Винник О.М.

Тел. 228-78-93

**Белка А.М.**

**Огойко І.В**