

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за IV квартал 2013 року

(тис. грн.)

| Найменування статті  | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| 1  | 2              | 3                 |
| <b>АКТИВИ</b>  |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 70 103         | 75 907            |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку                                    | 4 005          | 2 874             |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 88             | 93                |
| Кошти в інших банках, у т. ч.:   | 9 275          | 41 162            |
| в іноземній валюті   | 4 279          | 7 877             |
| резерви під знецінення коштів в інших банках   | (14)           | (96)              |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:   | 549 388        | 497 322           |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:   | 484 291        | 409 484           |
| в іноземній валюті   | 85 666         | 53 508            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (11 531)       | (11 566)          |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:  | 65 097         | 87 838            |
| в іноземній валюті   | 13 380         | 18 600            |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів                                 | (11 080)       | (11 196)          |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:  | 1 268          | 25 219            |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж                           | (94)           | (96)              |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:                                       | 38 816         | 62 989            |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення                        | -              | -                 |
| Інвестиційна нерухомість   | 12 883         | 7 198             |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              | 1 989          | 60                |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 51 059         | 30 281            |
| Інші фінансові активи, у т. ч.:  | 1 642          | 2 942             |
| резерви під інші фінансові активи  | (695)          | (580)             |
| Інші активи, у т. ч.:  | 2 810          | 5 240             |
| резерви під інші активи  | (40)           | (191)             |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 2 065          | 24 687            |
| <b>Усього активів, у т. ч.:</b>  | <b>745 391</b> | <b>775 974</b>    |
| в іноземній валюті   | 139 932        | 158 569           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                |                   |
| Кошти банків, у т. ч.:   | 7 635          | 35 530            |
| в іноземній валюті   | 7 635          | 35 530            |
| Кошти клієнтів, у т.ч.:  | 593 661        | 600 135           |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.:   | 128 250        | 157 015           |
| 1  | 2              | 3                 |
| в іноземній валюті   | 3 197          | 5 761             |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:   | 88 883         | 113 977           |
| в іноземній валюті   | 2 180          | 4 483             |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.:  | 465 411        | 443 120           |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| в іноземній валюті                              | 106 256        | 116 243        |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:         | 62 385         | 62 109         |
| в іноземній валюті                              | 8 656          | 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                     | 3 597          | 2 963          |
| Інші зобов'язання                               | 1 201          | 854            |
| Субординований борг                             | 12 644         | 12 181         |
| <b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>             | <b>619 066</b> | <b>652 685</b> |
| в іноземній валюті                              | 130 562        | 169 979        |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |                |                |
| Статутний капітал                               | 107 349        | 35 967         |
| Емісійні різниці                                | 1 612          | 1 612          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 3 650          | 48 445         |
| Резервні та інші фонди банку                    | 7 312          | 30 279         |
| Резерви переоцінки                              | 6 402          | 6 986          |
| <b>Усього власного капіталу</b>                 | <b>126 325</b> | <b>123 289</b> |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>  | <b>745 391</b> | <b>775 974</b> |

**Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за IV 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   | 24 071              | 99 458   | 28 794                                   | 103 576   |
| Процентні витрати  | (18 052)            | (72 597)   | (18 858)                                 | (65 255)  |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   | <b>6 019</b>        | <b>26 861</b>  | <b>9 936</b>                             | <b>38 321</b>   |
| Комісійні доходи   | 8 317               | 32 428   | 7 121                                    | 26 863  |
| Комісійні витрати  | (292)               | (963)  | (263)                                    | (1 053)   |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | 224                 | 553  | 595                                      | 595   |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | (27)                | 185  | 112                                      | 114   |
| Результат від операцій з іноземною валютою   | 672                 | 2 404  | 904                                      | 3 071   |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  | (31)                | (106)  | 143                                      | 161   |
| Витрати/(доходи), які виникають під  | -                   | (484)  | -  | -   |

|   |             |              |              |               |
|---|-------------|--------------|--------------|---------------|
| час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |             |              |              |               |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                            | 931         | 3 941        | (44)         | (511)         |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів      | (266)       | (2 303)      | 170          | 373           |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | -           | 1            | (1)          | (1)           |
| Інші операційні доходи  | 523         | 1 930        | 705          | 2 441         |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | (15 982)    | (60 834)     | (15 392)     | (60 017)      |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   | <b>88</b>   | <b>3 613</b> | <b>3 986</b> | <b>10 357</b> |
| Витрати на податок на прибуток  | -           | -            | (1 153)      | (1 186)       |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   | 88          | 3 613        | 2 833        | 9 171         |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>  | <b>88</b>   | <b>3 613</b> | <b>2 833</b> | <b>9 171</b>  |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |             |              |              |               |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  | (50)        | (575)        | (253)        | 1 109         |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   | -           | -            | -            | -             |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>   | <b>(50)</b> | <b>(575)</b> | <b>(253)</b> | <b>1 109</b>  |
| <b>Усього сукупного доходу</b>  | <b>38</b>   | <b>3 038</b> | <b>2 580</b> | <b>10 280</b> |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:   |             |              |              |               |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 0,03        | 1,08         | 0,84         | 2,73          |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  | 0,03        | 1,08         | 0,84         | 2,73          |
| Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:  |             |              |              |               |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 0,03        | 1,08         | 0,84         | 2,73          |
| скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію  | 0,03        | 1,08         | 0,84         | 2,73          |

**Примітка «Дивіденди»  
за IV 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 | -                   | -                          | -                   | -                          |

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**

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

**за IV квартал 2013 року**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 січня 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 січня 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 січня 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           | 477            | 53                |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 8 972          | 12 783            |
| 3     | Понад 5 років       | 32 413         | 1 935             |
| 4     | <b>Усього</b>       | <b>41 862</b>  | <b>14 771</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                                      | 7 039          | 9 797             |
| 2     | Невикористані кредитні лінії  | 50 098         | 36 872            |
| 3     | Гарантії видані   | 3 137          | 164               |
| 4     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням                      | (17)           | (8)               |
| 5     | <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>60 257</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              | 59 416         | 41 712            |
| 2     | Долар США           | 216            | 5 071             |
| 3     | Євро                | 625            | 42                |
| 4     | <b>Усього</b>       | <b>60 257</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                | 7 638                    | 7 635                    | 35 395                   | 35 530                   |
| 2     | <b>Усього</b>       | <b>7 638</b>             | <b>7 635</b>             | <b>35 395</b>            | <b>35 530</b>            |

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**  
**Примітка «Окремі показники діяльності банку»**  
**за IV квартал 2013р.**

| Рядок | Найменування рядка  | На звітну дату | Нормативні показники           |                                    |         |                       |
|-------|---|----------------|--------------------------------|------------------------------------|---------|-----------------------|
| 1     | 2   | 3              | 4                              |                                    |         |                       |
| 1     | Регулятивний капітал банку (тис.грн.)   | 131 387        | 120000                         |                                    |         |                       |
| 2     | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)   | 22,68          | Не менше 10                    |                                    |         |                       |
| 3     | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)   | 16,61          | Не менше 9                     |                                    |         |                       |
| 4     | Поточна ліквідність (%)   | 62,13          | Не менше 40                    |                                    |         |                       |
| 5     | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)   | 18,47          | Не більше 20                   |                                    |         |                       |
| 6     | Великі кредитні ризики (%)  | 184,90         | Не більше 800                  |                                    |         |                       |
| 7     | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)   | 0,11           | Не більше 2                    |                                    |         |                       |
| 8     | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)                                      | 0,25           | Не більше 10                   |                                    |         |                       |
| 9     | Рентабельність активів (%)  | 0,47           | x                              |                                    |         |                       |
| 10    | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)  | 237 404        | x                              |                                    |         |                       |
| 10.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 379            | x                              |                                    |         |                       |
| 11    | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)   | 259 479        | x                              |                                    |         |                       |
| 11.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 20             | x                              |                                    |         |                       |
| 12    | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)  | 95 216         | x                              |                                    |         |                       |
| 12.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 905            | x                              |                                    |         |                       |
| 13    | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)   | 23 745         | x                              |                                    |         |                       |
| 13.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 2 537          | x                              |                                    |         |                       |
| 14    | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)  | 24 787         | x                              |                                    |         |                       |
| 14.1  | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)   | 18 802         | x                              |                                    |         |                       |
| 15    | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)   | 1,08           | 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, ПП фізичної особи   | Код країни     | Відсоток у статутному капіталі | Загальний % у статутном у 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**  
**20 січня 2014р.**  
Виконавець  
Винник О.М.  
Тел. 228-78-93

**Белка А.М.**

**Огойко І.В**