

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна фінансова звітність  
за II квартал 2014 року

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 275	70 103
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 469	4 005
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	63	88
Кошти в інших банках, у т. ч.:	8 520	9 275
- в іноземній валюті	7 793	4 279
- резерви під знецінення коштів в інших банках	(10)	(14)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	545 978	549 388
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	488 864	484 291
- в іноземній валюті	83 995	85 666
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(11 780)	(11 531)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	57 114	65 097
- в іноземній валюті	17 043	13 380
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 117)	(11 080)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 272	1 268
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	7 000	38 816
Інвестиційна нерухомість	12 883	12 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 749	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	51 774	51 059
Інші фінансові активи, у т. ч.:	1 266	1 642
- резерви під інші фінансові активи	(801)	(695)
Інші активи, у т. ч.:	2 024	2 810
- резерви під інші активи	(138)	(40)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1 692	2 065
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>698 965</b>	<b>745 391</b>
в іноземній валюті	126 951	139 932
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	7 748	7 635
- в іноземній валюті	4 785	7 635
Кошти клієнтів, у т.ч.:	529 064	593 661
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	114 084	128 250
- в іноземній валюті	1 759	3 197
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	76 726	88 883
- в іноземній валюті	1 362	2 180
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	414 980	465 411
- в іноземній валюті	128 200	106 256
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	65 768	62 385
- в іноземній валюті	22 999	8 656
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	628
Відстрочені податкові зобов'язання	253	253
Резерви за зобов'язаннями	5	17
Інші фінансові зобов'язання	2 073	3 597
Інші зобов'язання	12 972	1 201
Субординований борг	18 374	12 644
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>570 489</b>	<b>619 636</b>
- в іноземній валюті	163 553	130 562

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	107 349	107 349
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 657	3 080
Резервні та інші фонди банку	7 465	7 312
Резерви переоцінки	6 393	6 402
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>128 476</b>	<b>125 755</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>698 965</b>	<b>745 391</b>

Затверджено до випуску та підписано

**В.о.голови Правління**

**Белка А.М.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

**21 липня 2014р.**

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

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за II 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	23 948	47 363	26 121	49 847
Процентні витрати	(15 204)	(30 963)	(18 663)	(36 491)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	<b>8 744</b>	<b>16 400</b>	<b>7 458</b>	<b>13 356</b>
Комісійні доходи	5 947	12 613	8 234	15 847
Комісійні витрати	(182)	(358)	(226)	(414)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	22	81	70	314
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	177	200
Результат від операцій з іноземною валютою	2 158	4 135	565	1 088
Результат від переоцінки іноземної валюти	244	1 144	(79)	(202)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 257	(461)	472	1 373
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3 147)	(3 632)	(597)	(820)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	1
Інші операційні доходи	1 067	1 510	511	919
Адміністративні та інші операційні витрати	(13 917)	(28 704)	(15 217)	(29 430)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>2 193</b>	<b>2 728</b>	<b>1 368</b>	<b>2 232</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	2 193	2 728	1 368	2 232
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 193</b>	<b>2 728</b>	<b>1 368</b>	<b>2 232</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)	(6)	(560)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(2)	(3)	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>(9)</b>	<b>(10)</b>	<b>(6)</b>	<b>(560)</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>2 184</b>	<b>2 718</b>	<b>1 362</b>	<b>1 672</b>

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,65	0,81	0,41	0,66
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,65	0,81	0,41	0,66
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,65	0,81	0,41	0,66
скоригований чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію	0,65	0,81	0,41	0,66

Затверджено до випуску та підписано

**В.о.голови Правління**

**Белка А.М.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

21 липня 2014р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Примітка «Дивіденди»  
за II 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	-	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**

**Белка А.М.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

21 липня 2014р.  
виконавець  
Винник О.М.  
тел. (061)228-78-93

## Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

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

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 липня 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) 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	41	477
2	Від 1 до 5 років	12 264	8 972
3	Понад 5 років	37 419	32 413
4	<b>Усього</b>	<b>49 724</b>	<b>41 862</b>

#### в) 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	5 983	7 039
2	Невикористані кредитні лінії	33 418	50 098
3	Гарантії видані	2 681	3 137
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	(17)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>42 077</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	41 555	59 416
2	Долар США	7	216
3	Євро	515	625
4	<b>Усього</b>	<b>42 077</b>	<b>60 257</b>

г) 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	31 647	7 748	7 638	7 635
2	<b>Усього</b>	<b>31 647</b>	<b>7 748</b>	<b>7 638</b>	<b>7 635</b>

**В.о.голови Правління**

**Белка А.М.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

**21 липня 2014р.**

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



**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»  
за II квартал 2014р.**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники			
1	2	3	4			
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	136 761	120 000			
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	20,66	не менше 10			
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	18,80	не менше 9			
4	Поточна ліквідність (%)	49,04	не менше 40			
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,01	не більше 20			
6	Великі кредитні ризики (%)	217,03	не більше 800			
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,07	не більше 2			
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,17	не більше 10			
9	Рентабельність активів (%)	0,75	x			
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	219 050	x			
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	421	x			
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	293 244	x			
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	94	x			
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	60 461	x			
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	398	x			
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	20 350	x			
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 286	x			
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	30 929	x			
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	24 713	x			
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,65	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, 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	0,2460	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**

**Белка А.М.**

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В**

**21 липня 2014р.**

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