

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
АКТИВИ		
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
Усього активів, у т. ч.:	735 630	745 391
в іноземній валюті	167 792	139 932
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
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
Усього зобов'язань, у т. ч.:	609 340	619 636
- в іноземній валюті	172 080	130 562
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	107 349	107 349
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 616	3 080
Резервні та інші фонди банку	7 312	7 312
Резерви переоцінки	6 401	6 402
Усього власного капіталу	126 290	125 755
Усього зобов'язань та власного капіталу	735 630	745 391

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 наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим 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)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	7 656	7 656	5 898	5 898
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)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	535	535	864	864
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	535	535	864	864
Прибуток/(збиток)	535	535	864	864
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(554)	(554)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(1)	(1)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(1)	(1)	(554)	(554)
Усього сукупного доходу	534	534	310	310
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	Усього	60 303	41 862

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	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	24 028	60 257

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	Усього	24 028	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	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші	3 615	3 633	7 638	7 635
2	Усього	3 615	3 633	7 638	7 635

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				-	х
16.2	Привілейовану акцію				-	х
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку					х
	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	х
	Носик Лариса Миколаївна	804	29,7256	20,8551	50,5806	х
	Омельченко Олександр Олександрович	804	20,1699	2,3623	22,5322	х
	Кулик Валерій Георгійович	804	13,8403	2,3623	16,2026	х

Голова Правління

Нужний С.П.

Головний бухгалтер

Огойко І.В

18 квітня 2014р.

Виконавець

Винник О.М.

Тел. (061)228-78-93