

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна фінансова звітність
за II квартал 2015 року

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за II квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 839	111 071
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	42
Кошти в інших банках, у т. ч.:	412	440
- в іноземній валюті	412	450
- резерви під знецінення коштів в інших банках	-	(28)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	377 910	398 244
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	346 086	360 478
- в іноземній валюті	60 821	52 394
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 528)	(9 391)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	31 824	37 766
- в іноземній валюті	14 911	17 226
- резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(19 312)	(15 825)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 272	1 272
- резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	35 204	37 040
Інвестиційна нерухомість	15 362	15 354
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 001	1 001
Основні засоби та нематеріальні активи	46 183	48 765
Інші фінансові активи, у т. ч.:	2 240	1 862
- резерви під інші фінансові активи	(837)	(1 306)
Інші активи, у т. ч.:	1 112	1 135
- резерви під інші активи	(268)	(223)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	3 524	1 984
Усього активів, у т. ч.:	558 059	618 210
в іноземній валюті	121 923	150 408
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	-	1
- в іноземній валюті	-	1
Кошти клієнтів, у т. ч.:	383 332	450 901
- кошти юридичних осіб, у т. ч.:	132 674	122 528
- в іноземній валюті	6 190	16 614
- кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	100 715	98 395
- в іноземній валюті	5 998	16 384
- кошти фізичних осіб, у т. ч.:	250 658	328 373
- в іноземній валюті	83 384	112 277
- кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	46 057	52 413
- в іноземній валюті	11 774	15 430
Відстрочені податкові зобов'язання	381	381
Резерви за зобов'язаннями	1	66
Інші фінансові зобов'язання	4 044	9 586
Інші зобов'язання	8 058	4 006
Субординований борг	31 998	23 980
Усього зобов'язань, у т. ч.:	427 814	488 921
- в іноземній валюті	127 130	157 844

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	110 216	110 216
Емісійні різниці	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 495	3 711
Резервні та інші фонди банку	7 648	7 465
Резерви переоцінки	6 274	6 285
Усього власного капіталу	130 245	129 289
Усього зобов'язань та власного капіталу	558 059	618 210

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

22 липня 2015р.

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 2015 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	17 985	35 104	23 948	47 363
Процентні витрати	(10 990)	(22 448)	(15 204)	(30 963)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	6 995	12 656	8 744	16 400
Комісійні доходи	6 071	11 864	5 947	12 613
Комісійні витрати	(185)	(336)	(182)	(358)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	22	81
Результат від операцій з іноземною валютою	(662)	6 397	2 158	4 135
Результат від переоцінки іноземної валюти	(786)	(733)	244	1 144
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(245)	(4 417)	1 257	(461)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	199	(1 893)	(3 147)	(3 632)
Інші операційні доходи	587	1 083	1 067	1 510
Адміністративні та інші операційні витрати	(11 622)	(23 653)	(13 917)	(28 704)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	352	968	2 193	2 728
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	352	968	2 193	2 728
Прибуток/(збиток)	352	968	2 193	2 728
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5)	(11)	(7)	(7)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(2)	(3)
Інший сукупний дохід після оподаткування	(5)	(11)	(9)	(10)
Усього сукупного доходу	347	957	2 184	2 718
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,29	0,65	0,81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,29	0,65	0,81

Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,29	0,65	0,81
скоригований чистий прибуток /(збиток) на одну просту акцію	0,10	0,29	0,65	0,81

Затверджено до випуску та підписано

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

22 липня 2015р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Дивіденди»
за ІІ квартал 2015 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	-	1
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	2	-	1
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

Голови Правління

Головний бухгалтер

22 липня 2015р.
виконавець
Винник О.М.
тел. (061)228-78-93



Нужний С.П.

Огойко І.В.

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за ІІ квартал 2015 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку станом на 01 липня 2015 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 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) 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 липня 2015р. потенційні податкові зобов'язання складають 2 984,3 тис.грн. в тому числі штрафні санкції 518,0 тис.грн.

03 квітня 2015р. Запорізьким окружним адміністративним судом було прийнято рішення про скасування податкових повідомлень-рішень, якими було визначено потенційні податкові зобов'язання у розмірі 2 984,3 тис. грн. Рішення Запорізького окружного суду було оскаржено Державною фіскальною службою в апеляційному порядку. Засідання Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду призначено на 06.10.2015р.

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 судовому порядку.

в) зобов'язання з капітальних вкладень:

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 01 липня 2015р. 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	301	216
2	Від 1 до 5 років	9 152	10 215
3	Понад 5 років	19 054	20 411
4	Усього	28 507	30 842

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	3 443	5 792
2	Невикористані кредитні лінії	16 913	15 180
3	Гарантії видані	150	2 990
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(66)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	20 505	23 896

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	10 718	23 796
2	Долар США	9 740	62
3	Євро	47	38
4	Усього	20 505	23 896

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	-	-	-	1
2	Усього	-	-	-	1

Голови Правління

Головний бухгалтер



Нужний С.П.

Огойко І.В.

22 липня 2015р.

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

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за II квартал 2015р.**

(тис.грн.)

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування рядка			На звітну дату	Нормативні показники					
1	2			3	4					
1	Регулятивний капітал банку			139 573	120 000					
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)			30,31	не менше 10					
3	Поточна ліквідність (%)			68,58	не менше 40					
4	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)			17,88	не більше 20					
5	Великі кредитні ризики (%)			150,51	не більше 800					
6	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%)			0,44	не більше 2					
7	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості			100 227	x					
7.1	Сформований резерв за такими операціями			140	x					
8	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості			219 608	x					
8.1	Сформований резерв за такими операціями			432	x					
9	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості			70 912	x					
9.1	Сформований резерв за такими операціями			8 204	x					
10	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості			10 607	x					
10.1	Сформований резерв за такими операціями			4 243	x					
11	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості			30 618	x					
11.1	Сформований резерв за такими операціями			19 851	x					
12	Рентабельність активів (%)			0,32	x					
13	Чистий прибуток на одну просту акцію, грн.			0,29	x					
14	Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну:			-	x					
14.1	Просту акцію			-	x					
14.2	Привілейовану акцію			-	x					
15	Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво)			236 396	x					
16	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 статутному капіталі					
			Пряма участь	Опосередкована участь						
			Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета»	804			24,6011	0,2460	24,8471	x
			Носик Лариса Миколаївна	804			32,4922	38,2584	70,7506	x
			Кулик Валерій Георгійович	804			13,8403	2,3623	16,2026	x
Белка Анатолій Миколайович	804	9,3956	1,4038	10,7994						

Голови Правління

Головний бухгалтер

Нужний С.П.

Огойко І.В

22 липня 2015р.

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