

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 4 квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Початок періоду
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	528 963	383 209
Кошти обов'язкових резервів банку у Національному банку	55 339	45 277
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у тому числі:	185 606	559 157
в іноземній валюті	185 606	399 197
резерви під знецінення коштів в інших банках	(868)	(923)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	3 724 658	3 224 264
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	3 232 420	2 705 926
в іноземній валюті	1 603 780	1 192 945
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(170 981)	(131 056)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	492 238	518 338
в іноземній валюті	203 692	244 769
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(57 432)	(52 517)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі:	69 633	110 471
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(78)	(895)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у тому числі:	0	0
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1 738	23

Найменування статті	Звітний період	Початок періоду
1	2	3
Відстрочений податковий актив	358	247
Основні засоби та нематеріальні активи	184 451	175 320
Інші фінансові активи, у тому числі:	51 814	4 312
резерви під інші фінансові активи	(253)	(264)
Інші активи, у тому числі:	7 817	39 447
резерви під інші активи	(148)	(92)
Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	29 681	0
Усього активів, у тому числі:	4 840 058	4 541 727
В іноземній валюті	2 395 894	2 109 132
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	126 989	487 714
в іноземній валюті	126 986	440 740
Кошти клієнтів, у тому числі:	2 799 635	2 289 297
кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 218 747	973 604
в іноземній валюті	515 737	410 672
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	814 829	639 894
в іноземній валюті	324 141	284 140
кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 580 888	1 315 693
в іноземній валюті	678 704	557 129
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	211 569	176 040
в іноземній валюті	25 457	33 163
Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	217 404	319 312
В іноземній валюті	6 586	0
Інші залучені кошти	773 947	570 757
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1 080
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	1 751	117
Інші фінансові зобов'язання	50 253	5 332
Інші зобов'язання	6 231	3 636
Субординований борг	207 524	211 618
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у тому числі:	4 183 734	3 888 863
В іноземній валюті	2 330 761	2 169 683
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500 000	500 000
Емісійні різниці	138	138

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
Незарєєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 005	3 493
Резервні та інші фонди банк	103 317	99 824
Резерви переоцінки	50 864	49 409
Усього власного капіталу	656 324	652 864
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 840 058	4 541 727

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” січня 2013 року

Керівник

Жукова О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Мартінова Т.Ю. 7-140-519
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Порубай О.П.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 4 квартал 2012 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	115 678	429 685	96 251	350 470
Процентні витрати	(87 047)	(318 836)	(63 656)	(228 988)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	28 631	110 849	32 595	121 482
Комісійні доходи	34 724	131 305	30 188	117 899
Комісійні витрати	(1 725)	(6 072)	(1 173)	(6 985)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	245	245	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	2 226	827	5 991
Результат від операцій з іноземною валютою	2 010	6 230	1 538	5 090

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
Результат від переоцінки іноземної валюти	69	91	(220)	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(18 097)	(50 404)	(12 211)	(52 577)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	(64)	(73)	(190)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	832	817	(28)	(259)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(705)	(1 635)	85	365
Інші операційні доходи	3 087	18 199	2 580	7 900
Адміністративні та інші	(53 778)	(206 006)	(52 460)	(194 273)

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
операційні витрати				
Частка в прибутку / (збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(Збиток) до оподаткування	(4 692)	5 781	1 648	4 443
Витрати на податок на прибуток	64	(3 776)	(545)	(950)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(4 628)	2 005	1 103	3 493
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/ (збиток)	(4 628)	2 005	1 103	3 493
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	341	1 455	(1 224)	(1 635)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0	3 623	14 305
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	341	1 455	2 399	12 670
Усього сукупного доходу	(4 287)	3 460	3 502	16 163
Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0	0	0	0

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
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0
Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0
Прибуток / (збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0
Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0
Прибуток / (збиток) на акцію за квартал:	0	0	0	0
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0
Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

„21” січня 2013 року

Керівник

Жукова О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Мартинова Т.Ю. 7-140-519
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Порубай О.П.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 31 грудня 2012 року**

- а) Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді відсутні
- б) ПАТ «МЕГАБАНК» визначає податкові зобов'язання щодо сплати податків та зборів у відповідності до норм чинного законодавства з відображенням у бухгалтерському обліку (балансу) банку. Непередбачені податкові зобов'язання відсутні.
- в) На кінець дня 31 грудня 2012 р. звітного року контрактні зобов'язання ПАТ «МЕГАБАНК» становлять 127 956,27 грн., у т.ч. за контрактами:
- ТОВ «Реформ» дог. № РЗ-12100 від 24.10.2012 р.- за броньований автомобіль ГАЗ-2705-388-60 807,99 грн.;
- ТОВ «ВБК «Талан» дог. № 02/11/12 від 12.11.2012 р. - за ремонт санвузлів(м. Харків, вул. Артема,30) - 55 819,80 грн.;
- ТОВ «Світ-Комфорт Львів» додаток №1 до дог. № 131212-01 від 13.12.2012 р. - за технічне укріплення відділення (м. Львів, вул. проф. Буйка, 2а) - 1 083,00 грн.;
- ТОВ «Світ-Комфорт Львів» додаток №2 до дог. № 131212-01 від 13.12.2012 р. - за технічне укріплення відділення (м. Львів, вул. Замарстинівська, 45) - 1 200,00 грн.;
- ТОВ «Світ-Комфорт Львів» додаток №3 до дог. № 131212-01 від 13.12.2012 р. - за технічне укріплення відділення (м. Львів, вул. Виговського, 34) - 1 203,00 грн.;
- ТОВ «Світ-Комфорт Львів» додаток №4 до дог. № 131212-01 від 13.12.2012р. - за технічне укріплення відділення (м. Львів, вул. Кричевського, 61) - 1 333,50 грн.;
- ТОВ «АБК «Мегабуд» дог. № 69-р від 10.12.2012 р. - за ремонт відділення (м. Барвінкове, вул. Радянської України, 3/2) - 4264,68 грн.;
- ТОВ «АБК «Мегабуд» дог. № 65-м від 27.11.2012р. - за виготовлення та монтаж МПС конструкцій (м. Харків, вул. Артема, 30) - 906,18 грн.;
- ТОВ «АБК «Мегабуд» дог. № 47-е від 10.09.2012 р. - за ремонт електромережі (м. Харків, пр. Гагаріна, 244) - 757,08 грн.;
- ТОВ «АБК «Мегабуд» дог. № 49-е від 17.09.2012 р. - за ремонт електромережі (м. Харків, вул. Бакуліна,18) - 581,04 грн.
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року	На кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4
1	До 1 року	2 779	2 085
2	Від 1 до 5 років	22 866	39 065
3	Понад 5 років	26 287	25 168
4	Усього	51 932	66 318

На кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, будуть отримані ПАТ «МЕГАБАНК» за невідмовними угодами про суборенду становлять 1 129 403,75 грн

г) Банк повинен дотримуватись певних вимог за договорами, які стосуються залучення позичкових коштів. До таких вимог можна віднести своєчасне погашення кредитів, процентів та комісійних, виконання фінансових коефіцієнтів, дотримання цільового використання залучених коштів та інших фінансових та нефінансових зобов'язань, встановлених за кожним кредитним договором окремо. Недотримання цих вимог може призвести до таких наслідків, як підвищення вартості позичкових коштів та дострокове їх повернення.

д) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року	На кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	222 813	196 120
3	Експортні акредитиви	995	1 390
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	65 544	15 278
6	Авалі	10 706	67
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 751)	(117)
Всього		298 307	212 738

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року	На кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4
1	Гривня	139 685	78 494
2	Долар США	123 621	103 816
3	Євро	34 006	30 343
4	Російський рубль	995	85
Всього		298 307	212 738

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2012 року		На кінець дня 31 грудня 2011 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	0	0	0	0
7	Усього	0	0	0	0

Активи, у вигляді цінних паперів та основних засобів, на протязі 2012 року Банком у заставу не надавалися. Обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням таких активів за 2012 рік відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна вартість наданої застави, відображеної на позабалансовому рахунку 9510, становить 141 714,3 тис.грн., як надана застава за міжбанківськими кредитами;

Майнові права на суму 141 714,3 тис. грн., передані у заставу як забезпечення повернення міжбанківського кредиту та сплати процентів за договором з ПАТ «Укресімбанк», за яким ПАТ «МЕГАБАНК» є кредитором.

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” січня 2013 року

Керівник Жукова О.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Мартінова Т.Ю. 7-140-519
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Порубай О.П.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка “Окремі показники діяльності банку”
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 31 грудня 2012 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	738 792	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	16.89	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	14.84	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	69.02	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.21	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	162.54	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	3.02	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5.57	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.04	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 595 541	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 718	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 378 302	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	29 091	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	125 589	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	13 172	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	102 504	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	11 012	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	186 431	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	174 723	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,00	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0.00	x
16.1	Просту акцію	0.00	x
16.2	Привілейовану акцію	0.00	x

1	2	3	4
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	<p>Суботін Віктор Георгійович (код країни 804): пряма частка – 4,9900%, опосередкована частка – 55,1565%, загальна частка – 60,1465%.</p> <p>Суботіна Олена Олексіївна (код країни 804): пряма частка – 0,0000%, опосередкована частка – 59,7470%, загальна частка – 59,7470%.</p> <p>ПрАТ «М-Інвест» (код країни 804): пряма частка – 49,9000%, опосередкована частка – 0,0000%, загальна частка – 49,9000%.</p> <p>Європейський Банк Реконструкції та розвитку (код країни 000): пряма частка – 15,0000%, опосередкована частка – 0,0000%, загальна частка – 15,0000%.</p> <p>Kreditanstalt fur Wiederaufbau (код країни 276): пряма частка – 15,0000%, опосередкована частка – 0,0000%, загальна частка – 15,0000%.</p>	

Затверджено до випуску та підтверджено

„ 21 ” січня 2013 року

Мартинова Т.Ю. 7-140-519
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Жукова О.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер Порубай О.П.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Примітка «Дивіденди»
ПАТ «МЕГАБАНК»
За 4 квартал 2012 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	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Залишок за станом на кінець періоду	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0,00	0,00	0,00	0,00

Затверджено до випуску та підписано

„21” січня 2013 року

Керівник Жукова О.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Мартінова Т.Ю. 7-140-519
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Порубай О.П.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)