

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 2 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Початок періоду
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	458 986	520 287
Кошти обов'язкових резервів банку у Національному банку	39 262	69 561
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:	107 677	86 267
в іноземній валюті	107 677	86 267
резерви під знецінення коштів в інших банках	(44)	(30)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	5 070 740	4 465 384
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	4 630 191	4 058 627
в іноземній валюті	2 732 664	2 027 006
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(191 380)	(181 958)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	440 549	406 757
в іноземній валюті	214 018	159 047
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(125 476)	(82 892)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі:	116 324	57 229
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(835)	(416)
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	1 556	128

Найменування статті	Звітний період	Початок періоду
1	2	3
Відстрочений податковий актив	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	184 357	187 145
Інші фінансові активи, у тому числі:	7 853	7 188
резерви під інші фінансові активи	(334)	(314)
Інші активи, у тому числі:	19 061	9 545
резерви під інші активи	(179)	(33)
Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	35 278	35 278
Усього активів, у тому числі:	6 041 094	5 438 012
В іноземній валюті	3 151 012	2 571 599
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	623 583	186 783
в іноземній валюті	291 005	161 657
Кошти клієнтів, у тому числі:	3 295 409	3 513 481
кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 688 098	1 650 075
в іноземній валюті	870 179	678 956
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	1 011 781	971 283
в іноземній валюті	408 600	337 086
кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 607 311	1 863 406
в іноземній валюті	712 615	770 037
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	205 662	199 755
в іноземній валюті	64 389	12 778
Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	22 964	20 281
В іноземній валюті	10 828	7 065
Інші залучені кошти	1 068 961	813 980
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 306	0
Відстрочені податкові зобов'язання	849	869
Резерви за зобов'язаннями	868	1 728
Інші фінансові зобов'язання	10 088	5 300
Інші зобов'язання	6 325	6 556
Субординований борг	314 260	213 406
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у тому числі:	5 346 613	4 762 384
В іноземній валюті	3 256 955	2 633 725
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)	17 246	20 095
Резервні та інші фонди банк	125 417	105 321
Резерви переоцінки	51 680	50 074
Усього власного капіталу	694 481	675 628
Усього зобов'язань та власного капіталу	6 041 094	5 438 012

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” липня 2014 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 2 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	159 049	305 593	126 943	241 943
Процентні витрати	(110 172)	(207 208)	(89 387)	(176 106)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	48 877	98 385	37 556	65 837
Комісійні доходи	32 478	65 367	32 300	68 365
Комісійні витрати	(2 807)	(5 129)	(1 600)	(2 885)
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	0	0	(142)	(188)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	2	4
Результат від операцій з іноземною валютою	3 481	15 786	706	2 802

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	2 833	4 617	(375)	(487)
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	(17 309)	(53 245)	(11 627)	(27 234)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(32)	(178)	(183)	(206)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(415)	(418)	(280)	(338)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	828	859	(1 216)	(70)
Інші операційні доходи	2 640	7 093	2 530	4 601
Адміністративні та інші	(57 185)	(111 404)	(52 685)	(103 545)

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	13 389	21 733	4 986	6 656
Витрати на податок на прибуток	(2 680)	(4 487)	(162)	(1 151)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	10 709	17 246	4 824	5 505
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/ (збиток)	10 709	17 246	4 824	5 505
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 131	1 606	69	126
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	0		0
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	1 131	1 606	69	126
Усього сукупного доходу	11 840	18 852	4 893	5 631
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” липня 2014 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 30 червня 2014 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	819 871	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	14,59	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,86	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	66,32	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,40	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	255,83	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	4,03	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	7,84	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,59	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 529 562	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	5 653	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	4 046 731	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	47 167	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	87 774	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	7 487	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	182 246	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	19 833	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	252 017	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	236 760	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,03	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	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 ” липня 2014 року

Мартінова 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 «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 30 червня 2014 року**

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 березня 2014 року	На кінець дня 31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	До 1 року	6 121	7 804
2	Від 1 до 5 років	12 517	24 308
3	Понад 5 років	30 383	34 765
4	Усього	49 021	66 877

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 30 червня 2014 року	На кінець дня 31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	404 870	257 814
3	Експортні акредитиви	0	8 088
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	131 394	100 353
6	Авали	68 556	22 310
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(868)	(1 728)
Всього		603 952	386 837

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 березня 2014 року	На кінець дня 31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Гривня	262 581	234 486
2	Долар США	80 979	68 434
3	Євро	260 392	71 669
4	Російський рубль	0	12 248
Всього		603 952	386 837

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 30 червня 2014 року		На кінець дня 31 грудня 2013 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	56 555	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
6	Майнові права	1 617 161	0	160 519	0
7	Усього	1 673 716	0	160 519	0

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” липня 2014 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 «Дивіденди»
ПАТ «МЕГАБАНК»
За 2 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	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” липня 2014 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)