

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 4 квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Початок періоду
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	520 287	528 963
Кошти обов'язкових резервів банку у Національному банку	69 561	55 339
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:	86 267	185 606
в іноземній валюті	86 267	185 606
резерви під знецінення коштів в інших банках	(30)	(868)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	4 465 384	3 724 658
Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	4 058 627	3 232 420
в іноземній валюті	2 027 006	1 603 780
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(181 958)	(170 981)
Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	406 757	492 238
в іноземній валюті	159 047	203 692
резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів	(82 892)	(57 432)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі:	57 229	69 633
Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(416)	(78)
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	128	1 738

Найменування статті		Початок періоду
1		3
Відстрочений податковий актив	0	358
Основні засоби та нематеріальні активи	187 145	184 451
Інші фінансові активи, у тому числі:	7 188	51 814
резерви під інші фінансові активи	(314)	(253)
Інші активи, у тому числі:	9 545	7 817
резерви під інші активи	(33)	(148)
Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	35 278	29 681
Усього активів, у тому числі:	5 438 012	4 840 058
В іноземній валюті	2 571 599	2 395 894
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у тому числі:	186 783	126 989
в іноземній валюті	161 657	126 986
Кошти клієнтів, у тому числі:	3 513 481	2 799 635
кошти юридичних осіб, у тому числі:	1 650 075	1 218 747
в іноземній валюті	678 956	515 737
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	971 283	814 829
в іноземній валюті	337 086	324 141
кошти фізичних осіб, у тому числі:	1 863 406	1 580 888
в іноземній валюті	770 037	678 704
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	199 755	211 569
в іноземній валюті	12 778	25 457
Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	20 281	217 404
В іноземній валюті	7 065	6 586
Інші залучені кошти	813 980	773 947
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	869	0
Резерви за зобов'язаннями	1 728	1 751
Інші фінансові зобов'язання	5 300	50 253
Інші зобов'язання	6 556	6 231
Субординований борг	213 406	207 524
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у тому числі:	4 762 384	4 183 734
В іноземній валюті	2 633 725	2 330 761
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)	20 095	2 005
Резервні та інші фонди банк	105 321	103 317
Резерви переоцінки	50 074	50 864
Усього власного капіталу	675 628	656 324
Усього зобов'язань та власного капіталу	5 438 012	4 840 058

Затверджено до випуску та підписано

„ 21” січня 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 4 квартал 2013 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	137 053	509 497	115 678	429 685
Процентні витрати	(93 015)	(360 139)	(87 047)	(318 836)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	44 038	149 358	28 631	110 849
Комісійні доходи	35 846	135 708	34 724	131 305
Комісійні витрати	(2 379)	(7 214)	(1 725)	(6 072)
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	(259)	245	245
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(66)	15	2 226
Результат від операцій з іноземною валютою	(202)	3 817	2 010	6 230

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	115	(1 285)	69	91
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	(9 419)	(46 738)	(18 097)	(50 404)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	54	20	0	(64)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(338)	832	817
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(313)	24	(705)	(1 635)
Інші операційні доходи	2 757	9 233	3 087	18 199
Адміністративні та інші	(57 965)	(214 884)	(53 778)	(206 006)

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	12 532	27 376	(4 692)	5 781
Витрати на податок на прибуток	(4 212)	(7 281)	64	(3 776)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	8 320	20 095	(4 628)	2 005
Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/ (збиток)	8 320	20 095	(4 628)	2 005
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(699)	(790)	341	1 455
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	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	(699)	(790)	341	1 455
Усього сукупного доходу	7 621	19 305	(4 287)	3 460
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 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 «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 31 грудня 2013 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 2013р. звітного року контрактні зобов'язання ПАТ «МЕГАБАНК» становлять 529 347,79 грн., у т.ч. за контрактами:

ТОВ «Лайм системс» дог. № 63-ПО від 11.10.2013 р. - за комп'ютерну програму «Front-End» - 83 926,50 грн.;

ТОВ «Лайм системс» дог. № 64-ПО від 11.10.2013 р. - за комп'ютерну програму «Модуль спряження з системою карткового обліку IS - Card» - 61 945,75 грн.;

ТОВ «Поллі-сервіс» дог. № 1КА-0310/13 від 09.12.2013р. - за систему персоналізації пластикових карток, програмне забезпечення «IDCardMaster» - 209 923,98грн.;

ТОВ «Світ ІТ» дог. № 13-1217 від 18.12.2013р.-за модулі безпеки та послуги сервісної підтримки - 132 480,00 грн.;

ПП «Геодід» дог. № б/н від 02.12.2013 р. - за ремонт приміщень (м. Кіровоград, вул. Дружби Народів, 3) - 27 126,00 грн.;

ТОВ «Престиж М» дог. б/н від 02.12.2013р. - за ремонт приміщень (м. Вінниця, вул. 50-р. Перемоги, 33) - 13 945,56 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 2013 року	На кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	До 1 року	7 804	2 822
2	Від 1 до 5 років	24 308	19 786
3	Понад 5 років	34 765	29 823
4	Усього	66 877	52 431

На кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, будуть отримані ПАТ «МЕГАБАНК» за невідмовними угодами про суборенду становлять 379 761,66 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 2013 року	На кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	0	0
2	Невикористані кредитні лінії	257 814	222 813
3	Експортні акредитиви	8 088	995
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	100 353	65 544
6	Авали	22 310	10 706
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 728)	(1 751)
Всього		386 837	298 307

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2013 року	На кінець дня 31 грудня 2012 року
1	2	3	4
1	Гривня	234 486	139 685
2	Долар США	68 434	123 621
3	Євро	71 669	34 006
4	Російський рубль	12 248	995
Всього		386 837	298 307

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 2013 року відсутні.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2013 року		На кінець дня 31 грудня 2012 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 4 кварталу 2013 року Банком у заставу не надавалися. Обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням таких активів за 4 квартал 2013 року відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна вартість наданої застави, відображеної на позабалансовому рахунку 9510, становить 160 519,4 тис. грн., як надана застава за міжбанківськими кредитами;

Майнові права на суму 160 519,4 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 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 31 грудня 2013 року

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	713 781	120 000
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	14,59	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	12,58	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	61,94	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,15	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	228,62	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	2,82	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,56	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,40	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	1 876 233	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 664	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2 928 834	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	39 267	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	44 537	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 047	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	147 592	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	32 668	x
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	198 290	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	183 349	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,04	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 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 ” січня 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 «Дивіденди»
ПАТ «МЕГАБАНК»
За 4 квартал 2013 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” січня 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)