

**Квартальна інформація**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	09804119
Повне найменування емітента:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ "МЕГАБАНК"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	61002
Область:	Харківська
Район:	Київський
Населений пункт:	м. Харків
Вулиця:	вул. Артема
Будинок:	буд. 30
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0577140665
Номер факсу емітента:	0577140665
Веб-сайт емітента:	www.megabank.net.
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	30.09.2011

### Вступ

"МЕГАБАНК" - універсальний фінансовий інститут з європейським вектором розвитку, орієнтований на довготривале і взаємовигідне партнерство. Мережа відділень банку охоплює всю територію України, завдяки чому забезпечується зручність і доступність обслуговування.

"МЕГАБАНК" пропонує своїм приватним і корпоративним клієнтам динамічні високотехнологічні рішення, засновані на традиціях надійності. Якісні, зрозумілі, дійсно унікальні послуги "МЕГАБАНКУ" дозволяють значно полегшити життя його клієнтів, допомогти їм легко і швидко досягти фінансових цілей.

Банк здійснює банківську діяльність згідно з ліцензією Національного банку України № 163 від 02.09.2009р. зареєстрована в НБУ за № 41-212/4006-16804 від 04.09.09р., додаток до Дозволу НБУ № 163-5 від 29.09.2009р. зареєстрований НБУ за № 41-212/4639-18162 від 30.09.09р.

До складу акціонерів ПАТ "МЕГАБАНК" входять Європейський банк реконструкції та розвитку (EBRD), Кредитна установа для відбудови (KfW) та Міжнародна Фінансова Корпорація (IFC).

Регіональна мережа "МЕГАБАНКУ" нараховує 208 підрозділів у 25 регіонах України.

Придбання цінних паперів ПАТ "МЕГАБАНК" пов'язане з ризиками, описаними у кварталній інформації.

З метою посилення прозорості діяльності Емітента та визначення ризиків клієнтів при роботі з Емітентом, були укладені договори з уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ "РА "Експерт-Рейтинг" на рейтингування емітента та облігацій емітента. 29 вересня 2011 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серій G, H, I ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(стабільний).

**Розділ I. Основні відомості про емітента**

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"

Скорочене найменування: ПАТ "МЕГАБАНК"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 09804119

Дата проведення державної реєстрації: 28.10.1991р.

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської ради

Місцезнаходження емітента: 61002, м. Харків, Київський р-н, вул. Артема, буд. 30

Засоби зв'язку: тел. 057-714-06-65, факс. 057-714-06-65

Адреса електронної пошти: mega@megabank.net

Веб-сторінка: www.megabank.net.

У червні 1990 р. Державним банком СРСР зареєстровано Харківський комерційний банк "Добродій".

У 1995 р. Харківський комерційний банк "Добродій" змінив назву на "Акціонерний комерційний банк "Мегабанк"

В 2009 р. "Мегабанк" змінив назву з Відкритого акціонерного товариства "Мегабанк" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК". Назву змінено відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації більш ніж 20 років.

Банк створено на невизначений строк.

Операцій щодо купівлі чи продажу, які не пов'язані з основною діяльністю, понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному (складеному, пайовому) капіталі іншої юридичної особи Емітентом протягом звітного періоду не здійснювалось.

Органи управління ПАТ "МЕГАБАНК"

- Загальні Збори акціонерів (вищий орган управління);

- Спостережна Рада Банку (орган, що захищає права та представляє інтереси акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку у межах визначеної компетенції);

- Правління Банку (виконавчий орган).

- Орган контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту.

У зв'язку з розвитком Банку та розширенням асортименту послуг, що надаються його клієнтам, в організаційній структурі емітента у другому кварталі 2011 року відбулися наступні зміни:

В червні 2011р:

Із структури банку виключено «управління документарних операцій та валютного контролю».

Емітент протягом звітного періоду дочірніх підприємств не створював.

Жодне підприємство протягом звітного періоду не набувало статусу залежного від емітента.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного (складеного, пайового) та власного капіталу емітента на початок та кінець звітного періоду:

На початок звітного періоду розмір зареєстрованого та сплаченого (складеного, пайового) капіталу складає 500 000 тис. грн.

Розмір власного капіталу на початок звітного періоду складає 648635 тис. грн.

Протягом звітного періоду зміни розміру зареєстрованого та сплаченого (складеного, пайового) капіталу не відбулися.

На кінець звітного періоду розмір власного капіталу складає 649362 тис грн.

Емітент в звітному періоді не становився учасником жодної корпорації, концерну, консорціуму, іншого об'єднання підприємств.

Протягом звітного періоду загальні збори акціонерів не відбувались.

## Розділ II. Фактори ризику

1. Діяльність Банку безпосередньо пов'язана з економічним становищем країни та її громадян. Тому в процесі діяльності враховуються політичні та економічні фактори, зміни у законодавстві та різноманітні економічні обмеження. Результатом цього є розроблення та впровадження таких банківських продуктів та послуг, які майже не схильні до впливу зовнішніх факторів. При цьому у процесі мінімізації ризику важливу роль грає система управління ризиками, основною метою якої є управління ризиками, мінімізація втрат Банку, збереження капіталу та активів при одночасному забезпеченні максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем ризику. Ступінь залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень контролюється.

2. Управління ризиками є одним з важливіших напрямків діяльності ПАТ «МЕГАБАНК». Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з врахуванням кращого національного та світового досвіду.

Система управління ризиками - комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на ідентифікацію, оцінку, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання.

Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу.

До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, Комітет по операційним ризикам, Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет по роботі з проблемними активами, Головне управління ризик-менеджменту, Головне управління внутрішнього аудиту, керівники структурних підрозділів.

До ризиків, які виникають під час здійснення банківської діяльності, відносять:

Кредитний ризик - це ризик понесення Банком збитків у результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами банку.

Управління кредитними ризиками складається:

- з ідентифікації кредитних ризиків;
- з кількісної оцінки прийнятих ризиків;
- визначення основних способів управління кредитним ризиком;
- із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку.

Основною метою ідентифікації ризиків є створення умов для можливості їх подальшого вимірювання та мінімізації.

У Банку застосовуються наступні методи ідентифікації:

- первинна ідентифікація (ризик-аудит позичальників, забезпечення, кредитних продуктів);
- регулярна ідентифікація (актуалізація наявних даних за ризиками, у т.ч. кредитного портфелю в цілому).

Оцінка кредитного ризику передбачає оцінку вірогідності настання подій та обставин, які призводять до кредитних збитків, та визначення розміру потенційних збитків.

Основними методами управління кредитним ризиком є диверсифікація, створення резервів для покриття можливих збитків, лімітування, збільшення обсягу заставного майна та/або залучення до операції додаткового гаранту/ів, страхування ризиків.

Управління кредитним ризиком здійснюється на рівнях окремого кредитного продукту та кредитного портфеля банку в цілому. Метою моніторингу кредитного ризику є постійний контроль за якістю та необхідністю вживання управлінських дій щодо виконанням підрозділами прийнятих Банком способів мінімізації ризику.

При проведенні міжбанківських операцій Банк щомісячно здійснює аналіз фінансового стану банків-контрагентів на основі якого розробляються пропозиції щодо встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з кожним банком-контрагентом.

Ринковий ризик - ризик виникнення втрат внаслідок несприятливої зміни ринкової вартості фінансових інструментів, курсів іноземних валют та/або дорогоцінних металів та інших активів Банку, що мають ринкову вартість. Управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами і пасивами, шляхом:

моніторингу та управління активами та пасивами Банку у відповідності до коротко-, середньо- та довгострокових планів Банку, та задля забезпечення мінімізації розривів між активами та пасивами банку в розрізі строковості коштів, валют; визначення та контроль лімітів, що обмежують ринковий ризик, зокрема ризик ліквідності, процентний, валютний ризику.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, що виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Для управління валютним ризиком ПАТ «МЕГАБАНК» здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. На підставі проведеного аналізу, Комітет з управління активами і пасивами ухвалює рішення про скорочення або зміну позиції.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує такі методи зменшення ризику:

- прогнозування рівня процентних ставок;
- узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та ін.

З метою мінімізації впливу процентного ризику КУАП встановлює і щомісяця переглядає дотримання внутрішніх лімітів максимального процентного ризику.

Ризик ліквідності - це ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

З метою управління та контролю за ліквідністю відповідальні підрозділи Банку виконують наступні функції:

- оцінюють ліквідність банку на підставі щоденного та прогнозного аналізу ліквідності;
- аналізують активи балансу за ступенем ліквідності відносно структури зобов'язань, обсяг, структуру та рівень диверсифікації пасивів;
- розраховують концентрації (за інструментами, контрагентами, строками тощо);
- прогнозують зміну показників ліквідності як на поточну дату, так і в майбутньому;
- аналізують достатність джерел залучення коштів та вартість операцій;
- аналізують позицію банку на ринку, активність фінансових ринків, визначають та враховують зміни ринкових умов та надають рекомендації для вирівнювання ліквідності шляхом залучення коштів у необхідних обсягах і за прийнятними ставками та реалізації активів швидко і з мінімальними втратами вартості;
- контролюють та проводять моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів та пасивів, ліквідності, економічних нормативів НБУ;
- моделюють та прогнозують стан ліквідності банку за різними сценаріями та ін.

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Головною метою управління операційними ризиками є мінімізація втрат Банку та збереження його капіталу й активів та одночасного забезпечення максимально ефективною роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем операційного ризику.

Оцінка операційного ризику передбачає оцінку вірогідності настання подій та обставин, які призводять до операційних збитків, та визначення розміру потенційних збитків. Для оцінки операційних ризиків банк застосовує один основний і кілька додаткових методів оцінки. Основним методом, що застосовується у Банку для оцінки операційного ризику, є модифікація стандартизованого методу розрахунку операційного ризику, рекомендованого Базельським комітетом з банківського нагляду (Базель II). Додатковими методами оцінки операційного ризику є:

- статистичний аналіз розподілу фактичних збитків, з подальшим прогнозом потенційних операційних збитків шляхом екстраполяції даних, які характеризують ризикові випадки, що відбулися;

- бально-ваговий метод (метод оціночних карт). При застосуванні цього методу на основі експертного аналізу вибираються показники, що є інформативними для цілей управління операційним ризиком і визначається їхня відносна значимість (вагові коефіцієнти). Далі обрані показники зводяться до таблиць (оціночні карти) і оцінюються з використанням різних шкал. Отримані результати обробляються з урахуванням вагових коефіцієнтів і зіставляються у розрізі напрямів діяльності кредитної організації, окремих видів банківських операцій та інших операцій. Оцінка операційного ризику, отримана у такий спосіб, може зіставлятися з ціною заходів щодо його мінімізації.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, є розробка організаційної структури, внутрішніх правил і процедур здійснення банківських операцій таким чином, щоб виключити (мінімізувати) можливість виникнення факторів операційного ризику. При цьому особлива увага звертається на дотримання принципів розділення повноважень, порядку затвердження (узгодження) та підзвітності при проведенні банківських операцій.

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, які є. Ризик репутації може привести банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організаційної структури банку.

Юридичний (правовий) ризик - ризик виникнення втрат внаслідок недосконалості правової системи (суперечливість законодавства, відсутність ефективного судового захисту), правозастосовної практики, їх несприятливими змінами в місці реєстрації (ведення операцій) банку або його контрагентів, невідповідності банку вимогам законодавства, що регулює його діяльність, порушення банком та/або його контрагентами вимог законодавства, договорів, етичних норм і норм прийнятої ділової практики. Юридичний ризик може призвести до сплати Банком штрафів та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Банку на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання договорів.

Для оцінки репутаційного та юридичного ризиків в Банку використовуються наступні методи:

- експертна оцінка можливого збитку на підставі збору даних про фактори репутаційного чи юридичного ризиків;
- оцінка репутаційного ризику за цільовими аудиторіями: ЗМІ, регулятори, клієнти, інші контрагенти банку;
- статистичний аналіз розподілу фактичних збитків, з подальшим прогнозом потенційних збитків шляхом екстраполяції даних, що характеризують ризикові випадки, які відбулися;

- моделювання (сценарний аналіз) на основі експертних оцінок.

Управління репутаційним та юридичним ризиками здійснюється відповідно до Політики управління ризиком втрати ділової репутації у ПАТ "МЕГАБАНК" та Політикою управління юридичним ризиком у ПАТ "МЕГАБАНК".

Інший ціновий ризик.

Ціновий ризик - ризик виникнення втрат Банку у зв'язку з несприятливим рухом цін фінансових інструментів та товарів, що впливають як на доходи Банку, так і на вартість активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Ідентифікація, оцінка і контроль різних видів цінового ризику, пов'язаного з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, активами у фізичній формі (наприклад - заставленою нерухомістю, автомобілів, тощо) регулюється внутрішніми положеннями Банку з управління ризиками.

При цьому ризики за заставленими Банку активами ідентифікуються та оцінюються як ринкові, але для цілей управління кредитними ризиками.

На даний час інший ціновий ризик не створює загрози діяльності Банку через незначний обсяг операцій з цінними паперами, які вільно обертаються на ринку. Ризик понесення збитків від короткотермінових коливань ринкової ціни цінних паперів, емітованих банком, практично, відсутній.

Географічний ризик

В системі управління ризиками Банку визначається регіональний ризик, як ризик виникнення втрат від діяльності Банку на території регіону, або з контрагентами (і / або об'єктами ризику), розташованими на території даного регіону внаслідок несприятливої зміни його соціально-економічного, політичного становища.

Регіональний ризик оцінюється на рівні країни (ризик країни) і окремих територіальних одиниць, на які ділиться країна.

Ідентифікація, оцінка і контроль кредитних, юридичних і ринкових ризиків проводиться з урахуванням специфіки регіональних ризиків.

Методом управління регіональним ризиком є встановлення лімітів концентрації за регіональною ознакою.

### Розділ III. Інформація про господарську діяльність емітента

Основні види діяльності емітента:

65.12.0 - Інше грошове посередництво

Протягом звітного періоду Емітент не розпочав та не припинив здійснювати нові види діяльності.

Основні види діяльності емітента.

ПАТ "МЕГАБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до наступних ліцензій.

Ліцензія Національного банку України № 163 від 02.09.2009р. на здійснення наступних операцій:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів і зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Дозвіл Національного банку України № 163-5 від 29.09.2009р. на здійснення наступних операцій:

1. Операції з валютними цінностями:
    - неторгові операції з валютними цінностями;
    - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
    - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
    - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті і клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
    - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
    - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
    - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті і здійснення операцій за ними;
    - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті і здійснення операцій за ними;
    - залучення і розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
    - залучення і розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
    - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);
    - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
    - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
    - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
    - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
    - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
  2. Емісія власних цінних паперів.
  3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
  4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
  5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
  6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
  7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - з інструментами грошового ринку;
    - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
    - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
  8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
  9. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
  10. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493221 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493222 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493223 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493224 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493225 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 493226 від 23.10.2009р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність - діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

За звітний період банком отримано загального доходу в розмірі 356,2 млн. грн., з котрих понад 10 відсотків складають доходи отримані від:

- кредитування суб'єктів господарювання (199,8 млн. грн. або 56%),
- кредитування населення (45,6 млн. грн. або 13%),
- прийому комунальних платежів (41,1 млн. грн. або 12%)

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

Емітент не може визначити окремих клієнтів, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу за звітний період.

Емітент не здійснює спільної діяльності з іншими підприємствами, установами, організаціями.

Протягом звітного періоду дозволи, ліцензії, необхідні для діяльності емітента, не подовжувалися, не анулювалися у зв'язку з тим, що термін дії чинних дозволів та ліцензій не закінчився.

Емітент протягом звітного періоду не набував та не припиняв прав інтелектуальної власності (торгівельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо).

Емітент у звітному періоді не проводив науково-дослідну політику.

У звітному періоді суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій, пов'язаних з господарською діяльністю емітента, не було.

**Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента**

Загальна вартість основних засобів на 01.01.2011 р. становить всього – 166 367 тис. грн.

Загальна вартість засобів на 01.10.2011р. становить всього – 250 280 тис. грн.



**Розділ V. Інформація про працівників емітента**

Всього працівників: 1662, з них:

Головний банк – 799

міські відділення – 100

обласні відділення – 152

регіональні відділення – 611 (в т.ч. Представництво в м. Київ –4)

Кількість сумісників – 7

Кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу – 54

Фонд оплати праці з наростаючим підсумком станом на 30.09.2011р. всього - 46 045 500 грн.00 коп.

Фонд оплати праці штатних працівників з наростаючим підсумком станом на 30.09.2011р. – 45 228 300 грн.00 коп.

Фонд оплати праці сумісників з наростаючим підсумком станом на 30.09.2011р. –135 500 грн.00 коп.

Фонд оплати праці працюючих за цивільно-правовими договорами наростаючим підсумком станом 30.09.2011р. – 681 700 грн.00 коп.

Інформація про будь-які правочини чи зобов'язання емітента, які мали місце у звітному періоді та стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному (складеному, пайовому) капіталі (за наявності) відсутня, тому що такі правочини і зобов'язання відсутні.

## Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

Змін протягом звітного періоду в компетенції органів емітента, їх персональному складі відповідно до статуту та внутрішніх положень емітента не відбувалось.

## Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належним і посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належним і їй опціоном емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Жукова Олена Михайлівна	-	Голова Правління (на посаді 5 років 3 міс.)	1965	Вища	1000	-	1000	0.0002	-	-	-
Лашенко Олександр Миколайович	-	Перший Заступник Голови Правління (на посаді 10 років 6 міс.)	1976	Вища	112	1307575	1307687	0.2615	-	-	-
Яценко Олексій Олексійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 9 міс.)	1978	Вища	40010	1717333	1757343	0.3515	-	-	-
Сергєєв Юрій Євгенійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 10 років 6 міс.)	1952	Вища	1000	1307575	1308575	0.2617	-	-	-
Шипілов Олександр Олександрович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 5 років 3 міс.)	1975	Вища	10	-	10	0.000002	-	-	-
Підгорна Вікторія Вікторівна	-	Заступник Голови Правління (на посаді 2 роки 10 міс.)	1971	Вища	10	-	10	0.000002	-	-	-
Перешибкін Максим Миколайович	-	Член Правління (на посаді 4 роки 11 міс.)	1973	Вища	0	-	0	0	-	-	-
Порубай Ольга Петрівна	-	Член Правління, Головний бухгалтер (на посаді 3 роки 1 міс.)	1962	Вища	1014	-	1014	0.0002	-	-	-
Архипова Олена Миколаївна	-	Член Правління (на посаді 5 міс.)	1965	Вища	45	-	45	0.00009	-	-	-

Носенко Лідія Вікторівна	-	Спостережної ради (на посаді 3 роки 5 міс.)	1953	Вища	1003	-	1003	0.0002	-	-
Сахтінова Світлана Василівна	-	Член Спостережної ради (на посаді 3 роки 5 міс.)	1948	Вища	20	-	20	0.000004	-	-
Ларс Оерман (Lars Oermann)	-	Член Спостережної ради (на посаді 1 рік 9 міс.)	1971	Вища	0	-	0	0	-	-
Савельєв Олександр Валерійович	-	Член Спостережної ради (на посаді 1 рік 9 міс.)	1974	Вища	0	-	0	0	-	-
Титова Наталія Вікторівна	-	Голова Ревізійної комісії (на посаді 2 роки 6 міс.)	1973	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Рижкова Олена Леонідівна	-	Член Ревізійної комісії (на посаді 5 міс.)	1965	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Шиян Надія Іванівна	-	Член Ревізійної комісії (на посаді 5 міс.)	1961	Вища	10	-	10	0.000002	-	-

#### Дані про участь посадових осіб емітента в дочірніх/залежних підприємствах емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада в емітента	Повне найменування дочірнього/залежного підприємства	Розмір частки (паю) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства емітента (грн)	Відсоток, який становлять акції (частка, пай) посадової особи у статутному (складеному, пайовому) капіталі дочірнього/залежного підприємства	Відсоток голосів у вищому органі дочірнього/залежного підприємства за акціями (часткою, паєм), що належать посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій дочірнього/залежного підприємства, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами дочірнього/залежного підприємства*
1	2	3	4	5	6	7	8

Емітент не має дочірніх/залежних підприємств, у яких приймають участь його посадові особи.

Посадові особи емітента не надали інформації про процедури банкрутств, що застосовувалися до суб'єктів підприємницької діяльності, у яких вони були засновниками, учасниками чи посадовими особами на момент провадження у справі про банкрутство або протягом двох років до порушення справи про банкрутство.

При погодженні кандидатур Голови та членів Правління Банку, Голови та членів Спостережної ради Банку, до НБУ подаються документи, що підтверджують бездоганну ділову репутацію цих посадових осіб. У складі документів містяться дані про відсутність у діяльності вищезазначених посадових осіб фактів керівництва підприємствами, щодо яких впроваджено процедуру банкрутства або розпочата ліквідація.

Всі посадові особи емітента непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності, не мають.

**Розділ VII. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента**

Станом на звітну дату загальна кількість акціонерів 260, яким належить 500 000 000 акцій Емітента номінальною вартістю 1,00 грн. кожна, загальною номінальною вартістю 500 000 000 грн. На кінець звітного періоду всі акції перебувають в обігу.

**Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду**

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
European Bank for Reconstruction and Development (Європейський Банк Реконструкції та Розвитку)	GB26500612	75000000	0	75000000	15.00	-
Kreditanstalt für Wiederaufbau (Кредитна Установа для Відбудови)	-	75000000	0	75000000	15.00	-
Закрите акціонерне товариство "М-Інвест"	32033016	249500000	0	249500000	49.90	-
1-а фізична особа	-	24950000	275782521	300732521	4.99	-
2-а фізична особа	-	197	298734749	298734946	0.00004	-

Місцезнаходження акціонера:

ЗАТ «М-Інвест» - м. Харків, вул. Артема, буд. 46

Європейський Банк Реконструкції та Розвитку - One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom

Кредитна Установа для Відбудови - Palmengartenstraße 5-9, 60325, Frankfurt am Main Germany

**Розділ VIII. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами**

Станом на 01 жовтня 2011 року за третій квартал 2011 року кількість правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради, членами виконавчого органу, афілійованими особами складає 66 договорів на загальну суму 7 539 865,84 в грн. еквіваленті.

Всі правочини відповідають Постанові НБУ №368 від 28.08.2001 р. «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні.»

**Розділ ІХ. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій**

Повідомляємо, що судових процесів, процедур досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента (меншого з цих двох показників), у яких учасником процесу виступає емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента станом на 01.10.2011 року не було.

Кількість судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи станом на 01 жовтня 2011 року становить 401 (з яких позови Банку - 317, позови до Банку – 84)

**Розділ X. Інформація про цінні папери емітента****Інформація про акції Емітента:**

- тип акцій - прості
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- номінальна вартість акції - 1,00 грн.
- кількість акцій, які перебувають в обігу - 500 000 000шт.
- всі акції Емітента розміщені.
- дата реєстрації випуску - 03.09.2009р.
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 255/1/09
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Емітентом рішення про розміщення цінних паперів, які можуть конвертуватися в акції не приймалось.  
Рішення про зміни прав власників акцій Емітентом не приймалось.

Емітентом рішення про додатковий випуск акцій не приймалося, тому інформація про акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення відсутня.

Інформація про анулювання, консолідацію або дроблення акцій, відсутня, тому що загальними зборами акціонерів Емітента таке рішення протягом звітного періоду не приймалося.

**Інформація про облігації Емітента (серія G):**

- всі облігації серії G розміщені
- тип облігацій - відсоткові звичайні
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010р.
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 137/2/10
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- кількість облігацій випуску - 50 000 шт.
- номінальна вартість облігацій - 1000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску - 50 000 000 грн.
- власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством України, зокрема:
  - а) отримання відсотків по облігаціях у розмірах і строки, визначені порядком виплати відсоткового доходу по облігаціях;
  - б) відшкодування номінальної вартості облігацій при настанні строку погашення облігацій;
  - в) вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо;
  - г) право пред'явлення облігацій для дострокового викупу відповідно до порядку дострокового викупу облігацій;
  - д) інші права, визначені чинним законодавством України.

Особи, які є власниками облігацій, набувають вищезазначених прав у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Права власності на облігації виникають з моменту їх зарахування на рахунок власника у цінних паперах, відкритий у зберігача цінних паперів.

- 29 вересня 2011 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серій G ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(стабільний)

- Погашення облігацій здійснюються в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, який складається ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» на кінець операційного робочого дня, що передує даті погашення облігацій та наданого депозитарієм на дату погашення облігацій, за адресою: Україна, 61002, м. Харків, вул. Артема, 30.

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - процентна ставка 14,00%, проценти виплачуються щоквартально (20 разів)
- облігації додаткового забезпечення не мають
- рішення про конвертацію розміщених облігацій в акції не приймалось
- протягом звітного періоду реєстрація випуску не була скасована

**Інформація про облігації Емітента (серія H):**

- всі облігації серії H розміщені
- тип облігацій - відсоткові звичайні
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010р.
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 138/2/10
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- кількість облігацій випуску - 50 000 шт.
- номінальна вартість облігацій - 1000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску - 50 000 000 грн.
- власники облігацій мають права, передбачені чинним законодавством України, зокрема:
  - а) отримання відсотків по облігаціях у розмірах і строки, визначені порядком виплати відсоткового доходу по облігаціях;
  - б) відшкодування номінальної вартості облігацій при настанні строку погашення облігацій;
  - в) вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо;
  - г) право пред'явлення облігацій для дострокового викупу відповідно до порядку дострокового викупу облігацій;
  - д) інші права, визначені чинним законодавством України.

Особи, які є власниками облігацій, набувають вищезазначених прав у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Права власності на облігації виникають з моменту їх зарахування на рахунок власника у цінних паперах, відкритий у зберігача цінних паперів.

- 29 вересня 2011 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серій H ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(стабільний)

- Погашення облігацій здійснюються в національній валюті України (гривні) на підставі зведеного облікового реєстру, який складається ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» на кінець операційного робочого дня, що передує даті погашення облігацій та наданого депозитарієм на дату погашення облігацій, за адресою: Україна, 61002, м. Харків, вул. Артема, 30.
- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - процентна ставка 14,00%, проценти виплачуються щоквартально (20 разів)
- облігації додаткового забезпечення не мають
- рішення про конвертацію розміщених облігацій в акції не приймалось
- протягом звітного періоду реєстрація випуску не була скасована

Станом на кінець звітного періоду у процесі розміщення перебувають наступні облігації Емітента (серія І) :

- тип облігацій - відсоткові звичайні (незабезпечені)
- форма існування облігацій: бездокументарна
- форма випуску - іменні
- номінальна вартість облігації: 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок
- загальна кількість випуску облігацій: 200 000 (двісті тисяч) штук
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок.

Розміщення облігацій проводиться однією серією «І».

Можливість обміну облігацій на власні акції Емітента: Обмін облігацій серії І на акції Емітента не передбачений.

Метою випуску облігацій є залучення коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти залучені від розміщення облігацій серії І будуть використані Емітентом в повному обсязі для збільшення кредитного портфелю Банку.

Дата закінчення розміщення облігацій серії І – 15 лютого 2012 року.

Рішення провести відкрите (публічне) розміщення облігацій серії "І" ПАТ «МЕГАБАНК» на суму 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень 00 копійок, затвердити рішення про відкрите (публічне) розміщення облігацій ПАТ «МЕГАБАНК» та проспект емісії облігацій ПАТ «МЕГАБАНК» було прийнято на засідання Спостережної Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» (протокол № 8 від 23.06.2011р.).

Протягом звітного періоду:

- Іменні процентні облігації серії Н ПАТ «МЕГАБАНК» включено до 2-го котирувального рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА» відповідно до Рішення Біржі № 11/07/27-01 від 27 липня 2011р.

Включені до біржового реєстру в 2-му кварталі 2011 році:

- Іменні процентні облігації серії G ПАТ «МЕГАБАНК» включено до 2 рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ «Українська біржа» відповідно до Рішення Котирувальної комісії № 276 від 12.04.2011р.

- Іменні відсоткові облігації серії Н ПАТ «МЕГАБАНК» переведено до котирувального списку 2-го рівня лістингу ПАТ «Фондова біржа ПФТС» відповідно до Рішення Операційного управління № 0906/2011/02 від 09.06.2011р.

- Іменні процентні облігації серії Н ПАТ «МЕГАБАНК» включено до 2 рівня лістингу Біржового реєстру ПАТ «Українська біржа» відповідно до Рішення Котирувальної комісії № 313 від 10.06.2011р.

Ринкова капіталізація акцій Товариства станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту становить 425 000 000 грн.

Облік прав власності на акції Товариства веде ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ»;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35917889;

Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г;

Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарю цінних паперів: Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №498004, видана 19.11.2009 р., строк дії: 27.05.2009 р. – 27.05.2019 р.

Протягом звітного періоду зміни особи що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України не відбувалося.

Цінні папери Емітента в обігу за межами України не перебувають.

Інформація про інші цінні папери емітента (окрім емісійних цінних паперів) відсутня, тому що Емітентом інші цінні папери (окрім емісійних цінних паперів) не випускалось.



**Розділ XI. Фінансова звітність емітента**

Фінансова звітність надається емітентом у розділах "Баланс" та "Звіт про фінансові результати" в Узагальнених даних квартальної інформації.

**Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента**

***Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю поклатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.***

Керівництво банку, розуміючи що ситуація на валютному ринку країни ускладнюється (зростає попит населення на іноземну валюту, збільшується від'ємне торгове сальдо країни, зменшуються резерви НБУ та не зрозуміла ситуація з можливістю позики/допомоги від МВФ) готується до можливого знецінення національної валюти. Керівництво прогнозує що ситуація впродовж четвертого кварталу буде й далі погіршуватися (прогнозується зменшення попиту та ціни на метали та як наслідок зменшення експортної валютної виручки для країни), тому розробляє механізми мінімізації негативного впливу девальвації національної валюти на фінансово-господарську діяльність установи.

За 9 місяців поточного року активи банку збільшилися на 698 млн. грн.,

За звітний період збільшилися залишки на рахунках юридичних осіб на 324 млн. грн. та фізичних осіб на 154 млн. грн.

Збільшилася загальна сума кредитів, залучених від міжнародних організацій на 204 млн. грн.

Регіональна мережа ПАТ «МЕГАБАНК» станом на 01.10.2011 р. складається з 208 підрозділів у 25 регіонах України, впродовж поточного року вона зросла на 10 відділень. З метою збільшення обсягів послуг, що надаються населенню, та збільшення комісійного доходу банку до кінця 2011 року планується відкриття ще 7 відділень.

Серед позитивних тенденцій, які намітилися у банківському господарстві країни та Мегабанку, як окремому суб'єкті господарювання, слід відзначити:

- здешевлення вартості запозичень;
- не обкладання податком пасивних доходів населення від банківських вкладів збільшує зацікавленість населення в розміщенні вільних коштів саме на банківських рахунках, що сприяє збільшенню ресурсів банківських установ.

**Інформація про осіб, що підписують документ**

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у квартальній інформації.

Посада керівника емітента

Директор

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Жукова Олена Михайлівна

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Порубай Ольга Петрівна

# Узагальнені дані квартальної інформації

**1. Основні відомості про емітента****1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	09804119
1.1.2. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПАТ "МЕГАБАНК"
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	61002
1.1.6. Область	Харківська
1.1.7. Район	Київський
1.1.8. Населений пункт	м. Харків
1.1.9. Вулиця	вул. Артема
1.1.10. Будинок	буд. 30
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

**1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

1.2.1. Номер свідоцтва	14801050033003615
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	28.10.1991
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Харківської міської ради
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	500000000
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	500000000

**1.3. Банки, що обслуговують емітента**

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	-	04407027	USD
Citibank N.A. New York	-	36153324	USD
Commerzbank AG Frankfurt-am-Main	-	4008866899	EUR, USD
LHB Internationale Handelsbank AG Frankfurt-am-Main	-	9406000	EUR
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	949991410	EUR
LHB Internationale Handelsbank AG Frankfurt-am-Main	-	9406307	USD
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	949991400	USD
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	100949991400	CHF
Unicredit Bank Austria AG, Vienna	-	12911275501	EUR
Unicredit Bank Austria AG, Vienna	-	12911275500200	USD
KBC Bank NV Brussels	-	480958652119	EUR
Сбербанк России ОАО г. Москва	-	30111810100000000281	RUB
ОАО Собинбанк г. Москва	-	30111810100000115992	RUB
ОАО "Промсвязьбанк" г. Москва	-	30111810170000295501	RUB
ОАО "Альфа-Банк" г. Москва	-	30231810100000000091	RUB
ОАО Банк ВТБ г. Санкт-Петербург	-	30111810455550000096	RUB
Commerzbank International S.A. Luxembourg	-	1262880000940	XAU
Commerzbank International S.A. Luxembourg	-	1262880000949	XAG
Commerzbank International S.A. Luxembourg	-	1262880000958	XPT
Commerzbank International S.A. Luxembourg	-	1262880000959	XPB
AS "PrivatBank" Sucursal em Portugal, Lisboa, Portugal	-	50018300011660032257283	EUR, USD
ПАТ КБ "ПриватБанк", м. Дніпропетровськ	-	16009003159003	USD
ПАТ КБ "ПриватБанк", м. Дніпропетровськ	-	16005003159063	EUR
ПАТ КБ "ПриватБанк", м. Дніпропетровськ	-	16005003159007	RUB
ПАТ КБ "ПриватБанк", м. Дніпропетровськ	-	16001003159001	UAH
АТ "Державний експортно-імпорتنний банк України", м. Київ	-	160090112127763	UAH, USD, EUR
ПАТ РЕАЛ БАНК	-	1600906	UAH
ВАТ КБ "Надра", м. Київ	-	16000351629501	XAU
Управління НБУ в Харківській області	351447	32001179300	UAH
ВАТ "Всеукраїнський Акціонерний Банк"(ВАТ ВіЕйБі Банк), м. Київ	-	160011001304	XAU, XAG, XPT, XPD

**1.4. Основні види діяльності**

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

**2. Інформація про загальні збори акціонерів**

	<b>Чергові</b>	<b>Позачергові</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Вид загальних зборів*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

\* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів відповідно до статуту товариства.

## 3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент\*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код, телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська аудиторська служба"	Товариство з обмеженою відповідальністю	21198495	61003, м. Харків, пл. Конституції, 1, Палац Праці, 6 під. 3 поверх, к. 63-12, 057-752-41-71	Аудиторська діяльність	Аудиторська палата України	23.02.2001	2013
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ГАРАНТ"	Акціонерне товариство	30035289	61002, м. Харків, вул. Артема, 46, 057-719-21-08	Страхова діяльність	ДКРРФПУ	19.12.2010	АГ №569100-569114
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ГАРАНТ-ЖИТТЯ"	Акціонерне товариство	30359111	61002, м. Харків, вул. Артема, 46, 057-788-66-73	Страхова діяльність	ДКРРФПУ	12.06.2009	АВ №469724
Товариство з обмеженою відповідальністю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	Товариство з обмеженою відповідальністю	34819244	04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, буд. 82 А, 044-227-60-74	Рейтингування	ДКЦПФР	09.06.2010	5
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"	Товариство з обмеженою відповідальністю	31752402	04070, м. Київ, вул. Верхній Вал, б. 72, 044-490-25-50	Рейтингування	ДКЦПФР	19.12.2006	2
Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г, 044-585-42-40	Депозитарна діяльність депозитарію	ДКЦПФР	19.11.2009	АВ № 498004
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"	Акціонерне товариство	14281095	01004, м. Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44, 044-495-74-74	Організатор Торгівлі	ДКЦПФР	24.07.2007	АВ № 362056
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"	Акціонерне товариство	33718227	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30, 056-373-95-94	Організатор Торгівлі	ДКЦПФР	31.08.2009	АВ № 483591
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 72, 044-277-50-00	Організатор Торгівлі	ДКЦПФР	10.06.2011	АВ № 581354
Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа"	Акціонерне товариство	22877057	04070, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 1, 044-461-54-30	Організатор торгівлі	ДКЦПФР	02.11.2009	АВ № 498025

\* Вказується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.



## 4. Відомості про цінні папери емітента

## 4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
03.09.2009	255/1/09	ДКЦПФР	UA2001461001	прості	бездокументарна	іменні	1	500000000	500000000	100

## 4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

## 4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.12.2010	137/2/10	ДКЦПФР	1000	50000	бездокументарна	іменні	500000000	14	проценти виплачуються щоквартально 20 разів	08.02.2016
29.12.2010	138/2/10	ДКЦПФР	1000	50000	бездокументарна	іменні	500000000	14	проценти виплачуються щоквартально 20 разів	15.04.2016
22.07.2011	100/2/11-Т	ДКЦПФР	1000	200000	бездокументарна	іменні	200000000	14	проценти виплачуються щоквартально 8 разів	20.08.2013

## 4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

## 4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## 4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

## 4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

#### 4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (шт.)	
у тому числі: сертифікатів акцій	
сертифікатів облігацій	
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

**5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів відсутня, тому що треті особи не надавали гарантії за випуском боргових цінних паперів.

## 6. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	100422	127006	25500	29925	125922	156931
будівлі та споруди	68745	92170	25500	29925	94245	122095
машини та обладнання	19679	20862	-	-	19679	20862
транспортні засоби	5075	6904	-	-	5075	6904
інші	6923	7070	-	-	6923	7070
2. Невиробничого призначення	335	900	537	514	872	1414
будівлі та споруди	-	-	537	514	537	514
машини та обладнання	41	550	-	-	41	550
транспортні засоби	-	-	-	-	-	-
Інші	294	350	-	-	294	350
Усього	100757	127906	26037	30439	126794	158345

## 7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	649362	648635
Статутний капітал	500000	500000
Скоригований статутний капітал		
Опис*	У зв'язку з відсутністю затвердженої методики розрахунку вартості чистих активів для банківських установ, вартість чистих активів була розрахована, шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку	У зв'язку з відсутністю затвердженої методики розрахунку вартості чистих активів для банківських установ, вартість чистих активів була розрахована, шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку
Висновок**	Вартість чистих активів банку більша від статутного капіталу (скоригованого) на 148635 тис.грн. Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються	Вартість чистих активів банку більша від статутного капіталу (скоригованого) на 136701 тис.грн. Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються

**8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду.**

<b>Дата вчинення дії</b>	<b>Дата оприлюднення повідомлення</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
23.06.2011	25.07.2011	Інформація про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу емітента
27.07.2011	28.07.2011	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі

# Фінансова звітність

**Баланс**  
за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	616544	326985
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	308325	163413
4.1	В іноземній валюті	141570	111650
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(535)	(129)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	2996913	2725960
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	2418436	2129506
6.1.1	В іноземній валюті	981829	849055
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	578477	596454
6.2.1	В іноземній валюті	295152	328746
7	Резерви під знецінення кредитів	(171746)	(131784)
7.1	Резерви у відсотках до активу	6	5
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	108186	139862
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1151)	(920)
9.1	Резерви у відсотках до активу	1	1
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
11.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	23	23
15	Відстрочений податковий актив	0	0
16	Основні засоби та нематеріальні активи	170112	166367
17	Інші фінансові активи	141356	80237
18	Резерви під інші фінансові активи	(226)	(177)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
19	Інші активи	38877	39281
20	Резерви під інші активи	(89)	(30)
20.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	4206589	3509088
23.1	В іноземній валюті	1952369	1503992
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
24	Кошти банків, у тому числі:	628686	546825
24.1	В іноземній валюті	582081	485194
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	1090313	767959
25.1	В іноземній валюті	443167	221048
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	712281	398672
25.2.1	В іноземній валюті	362514	152378
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	1184858	1038497
26.1	В іноземній валюті	509051	411070
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	179337	217344
26.2.1	В іноземній валюті	41216	69077
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	115577	70964
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	291015	102006
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	77	200
30	Відстрочені податкові зобов'язання	0	11332
31	Резерви за зобов'язаннями	202	482
32	Інші фінансові зобов'язання	32190	17047
33	Інші зобов'язання	3105	2870
34	Субординований борг	211204	314185
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0



39	Емісійні різниці	138	138
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	99823	97797
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	46767	36086
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	46767	36086
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	244	654
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	0	0
45	Прибуток/Збиток поточного року	2390	2026
46	Усього власного капіталу	649362	636701
47	Усього пасивів	4206589	3509088

**Звіт про фінансові результати**  
за 3 квартал 2011 року

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід/ (чисті процентні витрати)	88887	65146
1.1	Процентні доходи	254218	272492
1.2	Процентні витрати	(165331)	(207346)
2	Чистий комісійний дохід/ (чисті комісійні витрати)	81899	74053
2.1	Комісійні доходи	87711	82717
2.2	Комісійні витрати	(5812)	(8664)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	3552	4309
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	221	(1399)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(40365)	(21357)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(232)	(73)
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	5164	2608
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	279	(69)
16	Інші операційні доходи	5320	4403
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(141930)	(126059)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	2795	1562
22	Витрати на податок на прибуток	(405)	(146)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	2390	1416
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	2390	1416

**Примітки до звітів**

Приміток до звітів не має.