

**Річна 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 річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2012

## Вступ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕГАБАНК» (далі за текстом – Банк, Емітент) зареєстровано Національним банком України 28 жовтня 1991 року за реєстраційним номером 58.

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління Банку.

Організаційна структура Банку створена таким чином, щоб забезпечити достатню прозорість бізнесу, гнучке управління та розвиток регіональної мережі.

Банк має ефективну структуру управління, побудовану на чіткому розподілі на бізнес лінії та підрозділи підтримки.

Організаційна структура Банку постійно вдосконалюється з тим, аби й надалі забезпечувати швидке прийняття рішень, оптимізувати витрати та поліпшувати якість обслуговування клієнтів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року систему Банку складала Головний офіс Банку і 188 структурних підрозділів до яких входять:

- представництво;
- Київська філія;
- 186 відділень.

ПАТ «МЕГАБАНК» бачить своїх клієнтів серед усіх груп населення країни, підприємств будь-якої форми власності у всіх галузях народного господарства, кредитних організацій і інших фінансових установ, інститутів державного управління. Проте пріоритетними сегментами на найближчі 5 років банк визначив для себе агропромисловий комплекс, підприємства малого та середнього бізнесу.

ПАТ «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.

ПАТ «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. Основні принципи роботи «МЕГАБАНКУ»:

- стабільність;
- професіоналізм;
- прозорість;
- відповідальність;
- доброзичливість;
- висока технологічність;
- динамічність і постійне прагнення до розвитку.

### Місія і філософія

Ми щиро віримо в можливість щоденного прогресу, у поступове постійне зростання і вдосконалення. Адже навіть найменші деталі в сучасному глобальному світі є надзвичайно важливими, і кожна з них може перетворитися на рушійну силу. Це нове розуміння, перші прояви якого лише з'являються на ринку, що розвивається.

Ми усвідомлюємо цінність кожної миті для людей, які нас оточують. Тому ми прагнемо бути якомога ближче до них, підтримувати, показуючи речі такими, які вони є, давати надію на майбутнє. Ми допомагаємо людям відчувати фундамент теперішнього і бачити стійке підґрунтя майбутнього.

Придбання цінних паперів ПАТ «МЕГАБАНК» пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

## Розділ I. Резюме річної інформації

**Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.**

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"  
Скорочене найменування: ПАТ "МЕГАБАНК"  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 09804119  
Дата проведення державної реєстрації: 28.10.1991 р.  
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.

Основні види діяльності емітента:  
64.19 – Інші види грошового посередництва.

Протягом звітного періоду емітент не розпочинав здійснювати нові види діяльності та не припиняв здійснювати певні види діяльності.

Мета (цілі) господарської діяльності- Товариство створене з метою отримання прибутку.

Стратегія ПАТ «МЕГАБАНК»

Відмова від універсальної схеми та впровадження експертної моделі банківського бізнесу.

Спеціалізація за напрямками:

- Клієнтський сегмент – підприємства малого та середнього бізнесу,
- Галузевий сегмент – аграрний сектор.

Основні зміни в господарській діяльності та фінансовому стані протягом 2012 року.

За звітний рік активи банку збільшилися на 298 млн. грн., в тому числі:

- кредитний портфель банку збільшився на 548 млн. грн. При цьому збільшення кредитів, наданих юридичним особам склало 574 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб зменшився на 26 млн. грн.
- обсяг дебіторської заборгованості та інших активів збільшився на 49 млн. грн.
- кошти в касі та на коррахунках в інших банках збільшилися на 47 млн. грн.
- обсяг резервів збільшився 44 млн. грн.
- збільшення вкладень в основні засоби, товарно-матеріальні цінності та нематеріальні активи за поточний рік склало 8 млн. грн.
- надані депозити та кредити іншим банкам зменшилися на 265 млн. грн.
- вкладення в цінні папери зменшилися на 39 млн. грн.
- нараховані відсотки за активними операціями банку зменшилися на 6 млн. грн.

Обсяг строкових коштів клієнтів ПАТ «МЕГАБАНК» станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 1 738 млн. грн., що на 20%, або 291 млн. грн., більше, ніж на аналогічну дату минулого року. Із загального обсягу депозитів клієнтів 1 335 млн. грн., – вклади населення, їх приріст за 2012 рік склав 222 млн. грн. Обсяг депозитів юридичних осіб зріс на 70 млн. грн..

Кошти до запитання, які знаходяться на поточних рахунках клієнтів Банку, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складають 1 010 млн. грн., що на 206 млн. грн., більше аналогічного періоду минулого року. Із них кошти на поточних рахунках юридичних осіб складають 802 млн. грн., кошти фізичних осіб – 208 млн. грн. При цьому приріст коштів юридичних осіб за 2012 рік склав 173 млн. грн., населення – 33 млн. грн.

Зменшилася сума боргових паперів власного займу на 100 млн. грн., в основному внаслідок своєчасного та неухильного виконання установою вимог щодо викупу цінних паперів на певну дату (оферта), згідно проспекту емісії випущених в обіг облігацій.

Збільшилася загальна сума кредитів, залучених від міжнародних організацій на 148 млн. грн. У звітному році були отримані кошти за договором з EFSE у розмірі 7 млн. доларів США, за договором з ФМО на 15 млн. доларів США, за договором з GGF на 10 млн. доларів США, за договором з ЄБРР у розмірі 4,0 млн. дол. США, за договором з "WorldBusiness Capital, Inc." (WBC) на суму 1,5 млн. доларів США, за угодами з компанією "ResponsAbility Social Investments AG" в обсязі 4,0 млн. дол. США, а також було здійснене планове повернення за двома кредитами від ЄБРР на загальну суму 10,3 млн. доларів США, за договором з МФК на суму 4,6 млн. дол. США, за субсидіарним кредитним договором з Ексімбанк на 3,3 млн. дол. США та за договором з КФВ на суму 2,9 млн. дол. США., за договором з EFSE у розмірі 1,4 млн. дол.. США. та за угодою з WBC – 0,4 млн. дол. США.

Також, збільшився балансовий капітал на 3 млн. грн. за рахунок переоцінки цінних паперів і за рахунок поточного фінансового результату.

У подальшому планується залучення ресурсів на суму 20 млн. доларів США від Державного експортно-імпортного банку України для фінансування програм з розвитку експорту та енергоефективності в Україні та з метою поліпшення показників банку – маржі та спреда.

Сплачений та зареєстрований статутний (акціонерний) капітал Банку станом на звітну дату складає 500 000 тис. грн. та

протягом року не змінювався.

У звітності, складеної відповідно до МСФЗ, номінальну суму акціонерного капіталу було збільшено на 50 149 тис. грн. з метою відображення впливу гіперінфляції та віднесення відповідного монетарного збитку на звіт про фінансові результати. Це не призвело до зміни суми чистих активів Банку.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2012	2011	2010
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	146588	145179	120691
Комісійні доходи	128384	111388	103084
Комісійні витрати	(6072)	(6985)	(10930)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	4358	1995	(2004)
Результат від торгівлі іноземною валютою	6230	5090	5946
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(21331)	(4564)	(12865)
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	91	0	(1107)
Резерв під заборгованість за кредитами	(42087)	(50526)	(43102)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	817	(261)	(73)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	790	3845
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	(104)	(4)	(473)
Інші операційні доходи	5559	5047	3546
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	(216246)	(196863)	(162460)
Дохід від участі в капіталі	0	0	0
Прибуток (збиток) до оподаткування	6208	10286	4098
Витрати на податок на прибуток	(4203)	(939)	(3408)
Прибуток (збиток) після оподаткування	2005	9347	690
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
Чистий прибуток (збиток)	2005	9347	690
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.0040	0.0187	0.0014
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	0.0040	0.0187	0.0014
Усього активів	4551730	4013552	3342396
Усього зобов'язань	3916204	3380025	2729196
Усього власний капітал, у тому числі:	635526	633527	613200
Статутний капітал	550149	550149	550149
Резервні та інші фонди банку	50342	50348	39368
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	32892	23545	22855
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	2005	9347	690

## Розділ II. Фактори ризику

Інформація щодо поточних і потенційних господарських, фінансових та економічних ризиків.

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 контролювана.

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 з операційних ризиків, Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет, Комітет по роботі з проблемними активами, 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 портфелю 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 вивільнення 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 недосконаlosti 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 - заставленої нерухомості, 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.

Поточний стан ризиків.

Ризик ліквідності.

Фактори ризику: Наявність певних невідповідностей за строками залучення та розміщення ресурсів банку, яка обумовлена ринковою ситуацією та структурою балансу банку.

Вплив: Наявні розриви ліквідності знаходяться на мінімальному рівні, який не має суттєвого впливу на діяльність банку. У найближчій перспективі банк прогнозує стабільний стан ресурсного ринку.

Рівень ризику: середній.

Кредитний ризик.

Фактори ризику: Наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. Збільшення рівня концентрацій кредитного портфеля.

Вплив: Поступове зниження рівня проблемної заборгованості по кредитах і відсоткам знижує рівень наявного ризику. Постійна робота з реалізації закладеного майна також має позитивний вплив на зниження рівня ризику. Однак, негативна динаміка макроекономічних показників негативно впливає на бізнес позичальників, і, таким чином, на якість кредитного портфеля банку.

Рівень ризику: середній.

Процентний ризик.

Фактори ризику: Наявність розривів між активами і пасивами, чутливими до зміни відсоткової ставки.

Вплив: Постійна робота щодо врівноваження обсягів активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки зменшує вплив процентного ризику на діяльність банку. Крім цього, банк постійно здійснює контроль за динамікою змін відсоткових ставок за активами і пасивами банку з метою забезпечення відповідності цих змін.

Рівень ризику: середній.

Валютний ризик.

Фактори ризику: Відкриті валютні позиції в іноземних валютах. Коливання курсу іноземної валюти стосовно гривні, як униз, так і вгору.

Вплив: Встановлення внутрішніх лімітів відкритої валютної позиції і їх дотримання. Максимально можлива мінімізація розміру відкритої валютної позиції.

Рівень ризику: середній.

Операційний ризик.

Фактори ризику: Наявність розгорнутої мережі підрозділів банку практично у всіх регіонах України, помилки персоналу, шахрайські дії з боку клієнтів і персоналу.

Вплив: постійний контроль за кількістю подій операційного ризику, як одного з ключових індикаторів ризику. Удосконалювання бізнес - процесів з метою максимального уникнення подій операційного ризику, застосування страхування, як методу впливу операційного ризику.

Рівень ризику: середній.

Інші ризики.

Фактори ризику за іншими ризиками банк вважає незначними, рівень ризику – низький.

### Розділ III. Основні відомості про емітента

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"  
Скорочене найменування: ПАТ "МЕГАБАНК"  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 09804119  
Дата проведення державної реєстрації: 28.10.1991 р.  
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.  
Строк існування емітента з дати його державної реєстрації більш ніж 20 років.  
Банк створено на невизначений строк.

Місцезнаходження, засоби зв'язку, адреса електронної пошти та веб-сторінки спеціального підрозділу емітента по роботі з акціонерами та інвесторами емітента - м. Харків, вул. Артема, 30, тел. 057-714-21-41

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"

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).
- Органи контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та служба внутрішнього аудиту Банку (Головне управління внутрішнього аудиту).

В організаційній структурі емітента у 2012 році змін не відбувалося.

Емітент протягом звітного періоду дочірніх підприємств не створював.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року систему Банку складали Головний офіс Банку і 188 структурних підрозділів до яких входять:

- представництво;
- Київська філія (м. Київ, вул. Б. Хмельницького, буд. 64);
- 186 відділень.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок).

Протягом звітного року змін розміру статутного капіталу не відбувалось.

У звітності, складеної відповідно до МСФЗ, номінальну суму статутного (акціонерного) капіталу було збільшено на 50 149 тис. грн. з метою відображення впливу гіперінфляції та віднесення відповідного монетарного збитку на звіт про фінансові результати. Це не призвело до зміни суми чистих активів Банку.

Розмір власного капіталу ПАТ «МЕГАБАНК» станом на початок звітного періоду – 633 527 тис. грн.

Розмір власного капіталу ПАТ «МЕГАБАНК» станом на кінець звітного періоду – 635 526 тис. грн.

ПАТ «МЕГАБАНК» не входить до об'єднань підприємств (асоціацій, корпорацій, концернів, консорціумів, інших об'єднань підприємств) чи груп суб'єктів господарювання (фінансово-промислових груп, холдингових компаній тощо).



#### Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

Основні види діяльності емітента:

64.19 – Інші види грошового посередництва.

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

Інформація про основні види продукції - діяльність здійснюється на фінансовому ринку України.

За підсумками звітного року ПАТ "Мегабанк" отримав 580 млн. грн. валового доходу, з яких 97% сукупно склали процентні та комісійні доходи нараховані/отримані банківською установою, а саме:

– процентні доходи склали 75% або 435 млн. грн. (доходи нараховані за кредитами наданими суб'єктам господарювання, населенню, іншим банкам та процентні доходи отримані за борговими цінними паперами, які належать/належали банку)

– комісійні доходи склали 22% або 128 млн. грн. (доходи отримані від розрахункового обслуговування як корпоративних так і роздрібних клієнтів, доходи від операцій з пластиковими картками, грошові перекази, кредитне та брокерське обслуговування клієнтів, доходи від прийому комунальних платежів від населення (за підсумками 2012 фінансового року склали 48% сукупних комісійних доходів).

Собівартість банківських послуг залежить від багатьох чинників та складається з витрат на обслуговування позикових коштів, адміністративних витрат (заробітня плата працівників, витрати на обслуговування основних фондів та інше) та інших витрат.

У звітному році уповільнились темпи економічного зростання, особливо це стало помітно у другому півріччі. Протягом року з Державного реєстру банків було виключено 26 установ, зареєстровано 4 нових банка. Банківська система України продовжує характеризуватися низьким рівнем кредитування, що пов'язано з досить високими вимогами до потенційних позичальників, а також з погіршенням кон'юнктури основних промислових ринків, що компенсується активністю банків щодо 19%. Основним кредитором банківської системи у 2012 році є населення. Приріст коштів фізичних осіб на рахунках в українських банках збільшився на 19%.

Запровадження регулятором у середині 2012 року більш жорсткого регулювання операцій SWAP викликало скорочення міжбанківського кредитування. За рік обсяг міжбанківських депозитів скоротився на 19%.

Приріст обсягу коштів юридичних осіб протягом року коливався в межах 5% і лише у кінці року можна спостерігати більш суттєве зростання – 12%.

У другій половині звітного року ситуація навколо як світової так і вітчизняної банківської системи була більш менш стабільною, не сталося масштабних банкрутств фінансових установ, не було значних коливань на фінансових ринках та інше. Серед основних тенденцій ринку можна назвати повернення вкладів населення до банківських установ, зміцнення довіри до національної валюти та інше. Конкурентами ПАТ "Мегабанк" є всі фінансові установи України, які провадять свою діяльність на банківському, страховому, фондовому та інших фінансових ринках, пропонуючи своїм клієнтам послуги за суттю подібні до послуг, які пропонує й ПАТ "Мегабанк".

До внутрішніх конкурентних переваг ПАТ «МЕГАБАНК» можна віднести:

Єдиний розрахунковий центр (був відкритий у Харкові в 1998 році після перемоги в конкурсі, оголошеному Харківською обласною державною адміністрацією серед комерційних банків на право створення єдиної системи оплати житлово-комунальних послуг та енергоносіїв. Сьогодні система ЄРЦ налічує більше 2 млн. особових рахунків.

Розвинута мережа регіональних підрозділів – станом на кінець дня 31.12.2012 року кількість підрозділів становить 189.

Термінали самообслуговування. (З 2010 року в м. Харкові працюють електронні термінали самообслуговування (m-box), за допомогою яких харків'яни можуть, не відвідуючи відділень банку, сплатити житлово-комунальні послуги, поповнити власні карткові рахунки або поповнити мобільний рахунок).

За характером діяльності ПАТ «МЕГАБАНК» є універсальною банківською установою, яка надає повний спектр класичних банківських послуг.

Важливим показником довіри з боку держави до Банку є надані банку повноваження в усіх регіонах України, де відкрито його підрозділи, щодо здійснення касового обслуговування бюджетних організацій.

Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» 28 лютого 2012 року підтвердило кредитний рейтинг ПАТ «МЕГАБАНК» та випусків облігацій серій G, H та I на рівні uaA- та покращило прогноз за кредитним рейтингом з нейтрального (стабільного) на позитивний.

23 травня 2012 року Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «МЕГАБАНК» та випусків облігацій серій G, H та I за національною шкалою до рівня uaA.

22 серпня 2012 року та 12 листопада 2012 року РА «Експерт-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг ПАТ «МЕГАБАНК» та випусків облігацій серій G, H та I за національною шкалою на рівні uaA

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Протягом 2012 року ПАТ «МЕГАБАНК» успішно реалізує міжнародні програми кредитування підприємств малого та середнього бізнесу за співробітництвом з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку (ЄБРР), Державним Банком Розвитку Німеччини (KfW), Європейським фондом Південно-східної Європи (EFSE), Німецько-українським фондом (НУФ) та "ResponsAbility Social Investments AG" (Люксембург).

Загальна сума кредитів, залучених Банком від міжнародних фінансових інститутів, на кінець дня 31 грудня 2012 року склала в еквіваленті 890 млн. грн., зростання за рік – 148 млн. грн., або 20%.

Банк успішно продовжує розвивати картковий бізнес. Станом на кінець дня 31.12.2012 року ПАТ «МЕГАБАНК» було емітовано 360 246 пластикових карток, у тому числі 43 547 карток міжнародних платіжних систем, що на 37 тисяч карток більше, ніж на аналогічну дату 2011 р. У звітному році на карткові рахунки клієнтів було зараховано 1,5 млрд. грн., що на 183 млн. грн. більше, ніж у 2011 році. Заробітної плати зараховано 1 млрд. 11 млн. грн., що на 23,8% більше. Середньомісячний обсяг зарахувань на карткові рахунки фізичних осіб за підсумками 12 місяців склав 84,3 млн. грн., тоді як у 2011 р. цей показник був на рівні 68 млн. грн., на рахунки одержувачів соціальних виплат зараховано 537 млн. грн.

Банк використовує сучасні телекомунікаційні, інформаційні та платіжні системи: S.W.I.F.T., REUTERS DEALING, систему електронної пошти НБУ, СЕП НБУ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року ПАТ «МЕГАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Банк виконує основні вимоги щодо порядку формування бази даних вкладників, нарахування і сплати збору до Фонду

гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є активним учасником ринку і бере участь у роботі спеціально створених груп та професійних організацій, діяльність яких спрямована на вдосконалення роботи банківського та фінансового секторів України, створення належної інфраструктури та відносин на ринку, поліпшення інвестиційного клімату, захист прав кредиторів та розширення доступу до ринків фінансових послуг для підприємств і населення України. Зокрема, банк бере участь у роботі таких установ:

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Асоціація «Український кредитно-банківський союз» (УКБС);
- Харківський банківський союз;
- Київський банківський союз;
- Європейська Бізнес Асоціація;
- Асоціація «Фондове Партнерство»;
- ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»;
- ПАТ «Українська біржа»;
- ПАТ «Фондова біржа «ПФТС»;
- Асоціація «Українські Фондові Торговці»;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД);
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 69 від 14 вересня 2009 р.);
- Українська міжбанківська валютна біржа (УМВБ);
- Асоціація «Український союз учасників НСМЕП»;
- Спілка підприємців Харківської області;
- Системи «MasterCard International» та «VISA International» та ін.

Надання клієнтам банківських послуг на території України здійснюється як через точки прямого продажу послуг (тобто через відкриті структурні підрозділи), так і за допомогою безконтактного обслуговування (засобами самообслуговування, а саме: через банкомати, термінали самообслуговування, мережу інтернет та інше).

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

ПАТ «Мегабанк» не має клієнтів через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу.

ПАТ «МЕГАБАНК» не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

ПАТ «МЕГАБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до наступних ліцензій:

– Банківська ліцензія № 163 від 14.10.2011 р., видана Національним банком України, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність». Строк дії ліцензії не визначений. Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

– Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 163 від 14.10.2011 р., видана Національним банком України, на право здійснення валютних операцій згідно з додатком. Строк дії ліцензії не визначений. Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

– Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 14.10.2011 р. № 163, виданий Національним банком України. До Додатку включено перелік валютних операцій, які має право здійснювати ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕГАБАНК»:

- неторговельні 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 та 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 та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, серія АВ № 493221, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).
- Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, серія АВ № 493222, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).

– Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 493223, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).

– Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 493224, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).

– Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, серія АВ № 493225, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).

– Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів, серія АВ № 493226, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.10.2009 р. (строк дії ліцензії – 23.10.2009 р. – 23.10.2014 р.).

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.

ПАТ «МЕГАБАНК» протягом звітного року не набував та не припиняв прав інтелектуальної власності (торгівельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо).

В 2012 році ПАТ "МЕГАБАНК" не зазнав суттєвого впливу чинного законодавства та органів державної влади на свою діяльність.

ПАТ «МЕГАБАНК» протягом звітного року не набував та не припиняв прав інтелектуальної власності (торгівельні марки, об'єкти авторського права, винаходи, корисні моделі, промислові зразки тощо).

В 2012 році ПАТ "МЕГАБАНК" не зазнав суттєвого впливу чинного законодавства та органів державної влади на свою діяльність.

## Розділ V. Інформація про основні засоби емітента

Первісна вартість основних засобів ПАТ «МЕГАБАНК» на початок звітного року становить 274 435 тис. грн., залишкова вартість на початок звітного року становить 175 320 тис. грн. Станом на кінець дня 31.12.2012 року ті ж показники відповідно становлять 289 307 тис. грн. та 184 451 тис. грн.

ПАТ «МЕГАБАНК» має наступну структуру основних засобів:

- будинки, споруди;
- інвестиційна нерухомість;
- ліфти;
- газова котельня;
- електрообладнання;
- земельні ділянки;
- передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- касове обладнання;
- меблі;
- охоронно-пожежна сигналізація;
- інші основні засоби;
- зброя.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів здійснюється Банком щомісяця шляхом зменшення залишкової вартості, річна сума амортизації визначається як добуток залишкової вартості об'єкта на початок звітного року або первісної вартості на дату початку нарахування амортизації й річної норми амортизації. Річна норма амортизації (у відсотках) обчислюється як різниця між одиницею й результатом кореня ступеня кількості років корисного використання об'єкта з результату від розподілу ліквідаційної вартості об'єкта на його первісну вартість.

Строки корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів ПАТ «МЕГАБАНК»:

- будівлі, споруди - 50 років
- газова котельня - 25 років
- ліфти - 25 років
- електрообладнання - 50 років
- передавальні пристрої - 25 років
- інформаційно-передатне устаткування - 5 років
- автомобілі - 10 років
- металеві шафи та сейфи - 20 років
- меблі - 15 років
- касове устаткування - 8 років
- кондиціонери - 10 років
- комп'ютери - 5 років
- рекламні вивіски - 15 років
- нематеріальні активи - 3 роки.

За період з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р. було здійснено витрати на поточний ремонт власних основних засобів на суму 4 751 тис. грн., орендованих основних засобів на суму 946 тис. грн.

Капітально відремонтовано за звітний період власних основних засобів на суму 2 052 тис. грн., орендованих основних засобів на суму 5 028 тис. грн.

Основних засобів, які перебувають в заставі, ПАТ «МЕГАБАНК» не має.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має власних об'єктів незавершеного будівництва на суму 12 778 тис. грн., орендованих об'єктів незавершеного будівництва на суму 4 334 тис. грн.

Первісна вартість повністю самортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 21 420 тис. грн.

## Розділ VI. Інформація про працівників емітента

Загальна спискова чисельність працівників станом на кінець дня 31.12.2012 року складала 1 620 чоловік, з них:

- в Головному банку – 837 чол.;
  - в Харківських міських відділеннях – 94 чол.;
  - в Харківських обласних відділеннях – 158 чол.;
  - в регіональних відділеннях – 531 чол. (в т.ч. представництво в м. Київ – 3 чол).
- За сумісництвом працює 9 чоловік, на умовах неповного робочого часу - 45 чол.

Фонд оплати праці за звітний рік.

Згідно звіту з праці форма № 1 ПВ (квартальний) січень-грудень 2012 р:

1. ФОП осіб, які працюють у емітента за основним місцем роботи 75 626 900 грн.00 коп.;
2. ФОП осіб, які працюють за сумісництвом 283 400 грн. 00коп.;
3. ФОП осіб, які працюють за цивільно-правовими договорами 829 100 грн. 00 коп.

Між Публічним акціонерним товариством та трудовим колективом укладено колективний договір. При прийнятті працівників на роботу в Наказі Голови Правління зазначаються всі умови праці для працівників, про що його (працівника) ознайомлюють під підпис.

Інформація про соціальну, кадрову політику емітента.

Кадрова політика Публічного акціонерного товариства «Мегабанк» – це система заходів управління персоналом, яка включає принципи та норми, що визначають основні напрямки, форми та методи роботи з персоналом, відповідно до стратегії Банку, організаційного та кадрового потенціалу.

Персонал являється основним ресурсом Банку, тому процес пошуку і підбору персоналу є ключовим. На етапі пошуку і підбору конкретизуються вимоги до кандидатів, що зазначені в посадовій інструкції і специфікації робіт, а саме: кваліфікаційний досвід, знання, навички, особисті якості кандидата. Завдяки такому методу підбору забезпечується потреба у кваліфікованому персоналі. Однією із основних вимог до кандидатів на посади у ПАТ «Мегабанк» є наявність вищої економічної освіти.

Достатній рівень професіоналізму працівників Банку підтримується та розвивається системою підвищення кваліфікації працівників. Правління банку приділяє велику увагу підвищенню кваліфікації персоналу, оскільки навчання являється одним із важливих методів досягнення стратегічних цілей банку.

З метою підвищення конкурентоспроможності кадрового складу, зниження ризиків, пов'язаних із здійсненням операційної діяльності персоналом Банку, в ПАТ «Мегабанк» створено Навчальний центр. В 2012 році силами внутрішніх тренерів Навчального центру проведено 23 тренінга і 6 семінарів. Цією формою навчання охоплено 402 працівника, але багато з цих спеціалістів приймали участь в навчанні за різними напрямками.

Запроваджена дистанційна форма навчання, завдяки якій проведено 9 учбових модулів (охоплено 740 спеціалістів) та 16 тестувань за різними напрямками банківської діяльності (охоплено 721 чоловік, багато з них пройшли тестування за різними напрямками) для спеціалістів Головного банку, міських, обласних і регіональних відділень. Така форма роботи дозволила:

- навчати спеціалістів на робочих місцях та розширити кількісну участь в навчанні;
  - оперативно оцінити рівень знань спеціалістів при введенні нових банківських продуктів чи змінах в нормативній базі.
- 44 спеціаліста банку прийняли участь в навчальних заходах, що проводились зовнішніми компаніями.

В теперішній час Навчальний центр працює над реалізацією програми навчання, затвердженої на 2013 рік.

Важливим елементом кадрової політики являється система матеріального та морального стимулювання працівників ПАТ «Мегабанк», яка включає:

1. Заробітна плата, яка за своєю структурою складається з:

1.1. основної - посадового окладу працівників відповідно до їх посадових обов'язків;

1.2. додаткової – доплати та надбавки до посадового окладу за трудові успіхи, професійний рівень і за особливі умови праці;

1.3. бонусів – виплата працівникам додатково до посадового окладу бонусів за індивідуальний результат роботи з метою збільшення обсягів продажу банківських продуктів, підвищення якості процесу продажу, підвищення особистої зацікавленості працівників в досягненні стратегічних цілей Банку;

1.4. премій - за основні результати діяльності Банку у звітний період (місяць, з початку року);

1.5. гарантійних, заохочувальних та компенсаційних виплат - які пов'язані:

– зі службовими відрядженнями;

– з виконанням у робочий час державних або громадських обов'язків;

– з переведенням на роботу в іншу місцевість;

– з обов'язковим обстеженням в медичному закладі;

– офіційно оформлений лікарняний листок оплачується в залежності від трудового стажу, відповідно до вимог законодавства.

1.6. До інших видів стимулювання праці належить оплата Банком:

– курсів підвищення кваліфікації працівників;

– проведення тренінгів окремих категорій працівників;

– консалтингових послуг третіх осіб з питань банківської діяльності;

– оплата семінарів з питань банківської діяльності;

– послуг третіх осіб з проведення занять з вивчення іноземної мови окремими категоріями працівників.

1.7. Соціальна підтримка працівників Банку включає наступні положення:

– у банку організовано харчування для співробітників під час обідньої перерви;

– в банку існує система особистого страхування життя окремих категорій працівників;

– раз на рік за рахунок банку проводиться вакцинація від грипу;

– працівники, робота яких носить роз'їзний характер, забезпечуються проїзними квитками або службовим

автотранспортом;

– працівникам банку надається матеріальна допомога при одруженні, народженні дитини (якщо подружжя є працівниками банку), для лікування, у випадку смерті близьких родичів;

– для працівників банку передбачені індивідуальні умови кредитування.

– система соціального страхування працівників Банку передбачає повну або часткову оплату путівок до санаторіїв для працівників, а також їх дітей;

– згідно із законодавством банк відраховує страхові внески на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, та надає співробітникам можливість брати участь у програмі недержавного пенсійного забезпечення.

До факторів нематеріального стимулювання, передбачених у Банку, включені:

– заохочення за підсумками роботи за рік (нагородження Подякою, Почесною грамотою, перехідним вимпелом “кращий фахівець”, спеціальним корпоративним значком, Почесною відзнакою та цінним подарунком);

– професійне навчання та підвищення кваліфікації (ротація кадрів, навчання на робочому місці, самонавчання, участь у семінарах, курсах підвищення кваліфікації, тренінгах);

– підтримка професійного росту працівників (планування кар'єри, створення резерву).

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

Річними загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» від 10 квітня 2012 року (протокол № 62) було внесено зміни до Статуту ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом його викладення в новій редакції, Положення «Про Спостережну Раду ПАТ «МЕГАБАНК»» шляхом викладення Положення в новій редакції та до Положення «Про Правління ПАТ «МЕГАБАНК»» шляхом викладення Положення в новій редакції.

До виключної компетенції Спостережної ради, зокрема належить:

- контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, ухвалення стратегії Банку, затвердження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;
- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту Банку, про комітети та інші робочі органи Спостережної ради, про інформаційну політику Банку, про конфлікт інтересів, а також інші положення в межах своєї компетенції;
- визначення організаційної структури Банку;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішення про встановлення порядку покриття збитків;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;
- здійснення контролю за діяльністю Правління;
  - обрання (визначення) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладається з аудитором, встановлення розміру оплати його послуг;
  - узгодження призначення на посаду та звільнення внутрішніх аудиторів Банку;
  - забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Виявлення недоліків системи контролю, розробка пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення. Здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
  - ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором, встановлення порядку проведення перевірок системи внутрішнього контролю Банку.

До виключної компетенції Правління зокрема належить:

- розробка проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;
- розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань та забезпечення їх реалізації;
- розробка проекту організаційної структури Банку;
- організація виконання рішень Загальних зборів і Спостережної ради Банку;
- прийняття рішень щодо використання фондів Банку (за винятком рішень щодо покриття збитків);
- визначення розмірів витрат на утримання та розвиток Банку.
  - визначення обсягу компетенції підрозділів та осіб Банку щодо здійснення банківської діяльності та вчинення правочинів;
  - прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 3 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
  - забезпечення розробки, своєчасного перегляду та доведення до відомо відповідних працівників Банку Концепції та інших документів з управління ризиками;
  - створення умов для недопущення конфлікту інтересів та порушення етичних норм з боку керівників та співробітників Банку.

Протягом 2012 року змін в персональному складі Правління ПАТ «МЕГАБАНК» не відбувалося.

Відбулися наступні зміни в складі Спостережної ради Банку:

Річними загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» (далі-Емітент) від 10 квітня 2012 року (протокол № 62) було прийнято наступні рішення:

Припинено повноваження членів Спостережної ради банку:

1. Суботіна Віктора Георгійовича – перебував на посаді 5 років 9 місяців;
2. Ларса Оерманна – перебував на посаді 2 роки 3 місяця;
3. Савельєва Олександра Валерійовича – перебував на посаді 2 роки 3 місяця;
4. Носенко Лідії Вікторівни – перебувала на посаді 3 роки 11 місяців;
5. Сахтінової Світлани Василівни – перебувала на посаді 3 роки 11 місяців;
6. Черкаського Олексія Юрійовича – перебував на посаді 3 роки 11 місяців.

Обрано до складу Спостережної ради банку на строк згідно Статуту:

1. Суботіна Віктора Георгійовича;
2. Плехова Олександра Олександровича;
3. Черкаського Олексія Юрійовича;
4. Сахтінової Світлани Василівни;
5. Носенко Лідії Вікторівни;
6. Савельєва Олександра Валерійовича;
7. Ларса Оерманна.

Головою Спостережної ради ПАТ «МЕГАБАНК» обрано Суботіна Віктора Георгійовича.

## 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), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кільк ак еміте які мо бу прид посад особи резул здійс пра належ їй опціо еміте (шт.
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Жукова Олена Михайлівна	-	Голова Правління (на посаді 6 років 6 міс.)	1965	Вища	1000	-	1000	0.0002	-	-
Лашенко Олександр Миколайович	-	Перший Заступник Голови Правління (на посаді 5 років 7 міс.)	1976	Вища	112	1307575	1307687	0.2615	-	-
Яценко Олексій Олексійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 2 роки)	1978	Вища	-	-	-	-	-	-
Сергєєв Юрій Євгенійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 11 років 9 міс.)	1952	Вища	1000	1307575	1308575	0.2617	-	-
Шипілов Олександр Олександрович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 5 років 9 міс.)	1975	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Підгорна Вікторія Вікторівна	-	Заступник Голови Правління (на посаді 5 років 5 міс.)	1971	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Перешибкін Максим Миколайович	-	Член Правління (на посаді 6 років 6 міс.)	1973	Вища	0	-	0	0	-	-
Порубай Ольга Петрівна	-	Член Правління, Головний бухгалтер (на посаді 11 років 2 міс.)	1962	Вища	1014	-	1014	0.0002	-	-
Архіпова Олена Миколаївна	-	Член Правління (на посаді 1 рік 9 міс.)	1965	Вища	45	-	45	0.00009	-	-
Суботін Віктор Георгійович	-	Голова Спостережної ради (на посаді 9 місяців)	1959	Вища	24950000	275782521	300732521	60.1465	-	-
Носенко Лідія Вікторівна	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1953	Вища	1003	-	1003	0.0002	-	-
Сахтінова Світлана Василівна	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1948	Вища	20	-	20	0.000004	-	-



Ларс Оерман (Lars Oermann)	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1971	Вища	0	0	0	
Савельєв Олександр Валерійович	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1974	Вища	0	0	0	
Черкаський Олексій Юрійович	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1973	Вища	10	10	0.000002	
Титова Наталія Вікторівна	-	Голова Ревізійної комісії (на посаді 1 рік 8 міс.)	1973	Вища	10	10	0.000002	
Рижкова Олена Леонідівна	-	Член Ревізійної комісії (на посаді 1 рік 8 міс.)	1965	Вища	10	10	0.000002	
Шиян Надія Іванівні	-	Член Ревізійної комісії (на посаді 1 рік 8 міс.)	1961	Вища	10	10	0.000002	
Плехов Олександр Олександрович	-	Член Спостережної ради (на посаді 9 міс.)	1967	Вища	10	10	0.000002	

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

#### 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

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 Національного банку України подаються документи, що підтверджують беззаганну 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 VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу****Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)**

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2012	2011	2010	2012	2011	2010	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата									
Премії									
Компенсаційні виплати									
Виплати у натуральній формі									
Інші виплати (зазначити)									
Усього									

Інформація не надається.

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

Загальна кількість акціонерів станом на кінець дня 31.12.2012 року складає 253 юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти. На кінець звітної періоду всі акції перебувають в обігу.

Місцезнаходження акціонера:

ПрАТ «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

**Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року**

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
Європейський Банк Реконструкції та Розвитку	GB26500612	75000000	0	75000000	15.00	15.00
Кредитна Установа для Відбудови	00000000	75000000	0	75000000	15.00	15.00
Приватне акціонерне товариство "М-Інвест"	32033016	249500000	0	249500000	49.90	49.90
Фізична особа	-	24950000	275782521	300732521	60.15	60.15
Фізична особа	-	197	298734749	298734946	59.75	59.75

Протягом звітної року змін серед складу власників істотної участі в статутному капіталі ПАТ «МЕГАБАНК» не відбувалось.

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

Станом на кінець дня 31.12.2012 року кількість правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради, членами виконавчого органу, афілійованими особами складає 116 договорів на загальну суму 9 907 426,34 в грн. еквіваленті.

Всі правочини відповідають вимогам Постанови Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні.» (зі змінами).

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

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 в 2012 році не було.

Судових процесів та процедур досудового врегулювання спору, у яких сторонами виступають, з одного боку, емітент, а з іншого боку - посадові особи, або дочірні підприємства, або афілійовані особи емітента, які переслідують у судовому спорі інтереси, протилежні інтересам емітента станом на кінець дня 31.12.2012 року не було.

## Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)

Корпоративне управління в Банку є процесом, який використовується для управління діяльністю Банку з метою забезпечення його безпечності та надійності, а також підвищення вартості Банку.

Корпоративне управління зосереджується на створенні системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівництва Банку, акціонерів, вкладників, працівників Банку та інших заінтересованих осіб; відкритості інформації. Для цього в корпоративному управлінні Банку використовуються наступні форми контролю:

- контроль з боку Спостережної ради та Правління Банку;
- контроль з боку осіб, які не залучені до повсякденної діяльності Банку;
- вертикальна структура контролю за різними сферами діяльності банку;
- незалежні служби управління ризиками, внутрішнього аудиту та дотримання законодавства і внутрішніх процедур;
- відповідність ключового керівного складу Банку критеріям професійної належності та відповідності.

З метою забезпечення стабільності діяльності банку на довгострокову перспективу 7 травня 2008 року Спостережна рада ПАТ «МЕГАБАНК» затвердила Кодекс корпоративного управління Банку. Також для вдосконалення корпоративної культури Правлінням банку був затверджений Кодекс корпоративної етики ПАТ «МЕГАБАНК».

Органами корпоративного управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є :

- ревізійна комісія Банку;
- служба внутрішнього аудиту Банку (Головне управління внутрішнього аудиту Банку).

Органи управління Банку діють на підставі Статуту, Положення про Спостережну Раду та Правління ПАТ «МЕГАБАНК». Ці документи визначають порядок формування, організацію роботи, а також права, обов'язки та відповідальність членів Спостережної Ради та Правління Банку.

Спостережна рада, Правління та відповідні підрозділи Банку є органами, які відповідають і забезпечують систему внутрішнього контролю. За рішенням Правління в Банку створені постійно діючі комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет по управлінню активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Бюджетний комітет;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет розвитку та впровадження банківських продуктів.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, які мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- внесення змін до Статуту Банку, у тому числі зміна розміру статутного капіталу Банку та про зміну типу Банку;
- обрання (призначення) та прийняття рішення про припинення повноважень (звільнення) Голів та членів Спостережної ради Банку (за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України) та ревізійної комісії, встановлення розміру винагороди для членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради;
- затвердження річних результатів діяльності Банку (річної фінансової звітності);
- розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- затвердження річних результатів діяльності дочірніх підприємств Банку;
- затвердження розміру, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів);
- затвердження внутрішніх положень про порядок підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів, Спостережну раду, Правління, Ревізійну комісію, Дивідендну політику, а також внесення змін до них;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- прийняття рішення про розміщення (випуск), анулювання викуплених акцій, про форму існування акцій, про дроблення або консолідацію акцій, про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством України;
- прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради та ревізійної комісії;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення Банку), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;
- прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів, обрання членів лічильної комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

Кожний з акціонерів, включений до переліку акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення письмово повідомляється про проведення Загальних зборів та їх порядок денний шляхом надсилання письмових повідомлень у порядку визначеному Статутом Банку, а також шляхом розміщення повідомлення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет. Дата складання переліку акціонерів визначається Спостережною

радою Банку. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Зборів додатково публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів.

Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Спостережною радою: з власної ініціативи, на вимогу Правління Банку, на вимогу Ревізійної комісії Банку, на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, в інших випадках, встановлених законодавством України.

Вимога акціонерів про скликання позачергових Загальних зборів, складена у відповідності до вимог чинного законодавства України, подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного.

Дата проведення Загальних зборів акціонерів визначається Спостережною радою Банку. Порядок денний Загальних зборів акціонерів попередньо затверджується Спостережною Радою Банку.

Будь-який з акціонерів має право внести свої пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів, не пізніше як за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиція до порядку денного зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішень, а також кількості, типу акцій Банку, що належать кандидату, який пропонується акціонером до складу органів Банку, що обираються зборами.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних Зборів до дати проведення Загальних зборів, акціонери можуть ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, у робочий час та в доступному місці, а в день проведення зборів - також у місці їх проведення. Акціонерам у повідомленні про проведення зборів вказується конкретне місце для ознайомлення з документами та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами - Банк надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від акціонерів, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні Збори.

Рішення про зміни у порядку денному доводяться до відома всіх акціонерів не пізніше як за 10 днів до дати проведення Загальних зборів шляхом надіслання цієї інформації у спосіб, що вказаний в Статуті, а також шляхом розміщення повідомлення на веб-сторінці Банку в мережі Інтернет.

Відповідно до вимог Статуту Банку та «Положення про порядок та проведення Загальних зборів акціонерів», затвердженого Загальними зборами акціонерів ПАТ «МЕГАБАНК» встановлено наступний порядок проведення Загальних зборів:

– Збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів;

– реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - акціонерами, які цього вимагають. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Зборах, відповідно до законодавства.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права приймати участь у Загальних зборах.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію, що здійснює облік прав власності на акції Банку. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник реєстратора або депозитарію. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, додається до протоколу Загальних зборів. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це органи Банку, або прийняти участь у Зборах особисто. У разі, якщо для участі в Зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником;

– акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків;

– головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради, у разі його відсутності – член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою;

– порядок проведення Загальних зборів затверджується зборами перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку Загальних зборів не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Загальні збори. Пропозиції щодо порядку проведення Загальних зборів оголошуються Головою зборів.

Статутом ПАТ «МЕГАБАНК» не передбачено проведення заочного голосування.

Статутний капітал ПАТ «МЕГАБАНК» сформований за рахунок розміщення простих іменних акцій.

Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є

власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Рішення загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

На Загальних зборах акціонерів підрахунок голосів за результатами голосування з питань порядку денного здійснює лічильна комісія. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

За підсумками голосування з кожного питання порядку денного лічильною комісією складається протокол. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів у спосіб передбачений Статутом.

За останні три роки проведено Загальних зборів акціонерів:

у 2009 році:

14 березня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

19 березня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

02 квітня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

10 квітня 2009 року проведено річні Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків голосуючих акцій;

21 серпня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

16 жовтня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

16 грудня 2009 року проведено позачергові Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 від загальної кількості голосів;

у 2010 році:

22 квітня 2010 року проведено річні Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів;

у 2011 році:

20 квітня 2011 року проведено річні Загальні збори акціонерів в місті Харкові, кворум – 60,00 відсотків від загальної кількості голосів.

10 квітня 2012 року відбулись річні Загальні збори акціонерів ПАТ «МЕГАБАНК».

Порядок денний річних Загальних зборів акціонерів:

1. Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів.
2. Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів.
3. Звіт Спостережної ради за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
4. Звіт Правління про підсумки фінансово-господарської діяльності ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
5. Звіт ревізійної комісії та зовнішнього аудитора про річний звіт та баланс ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
6. Про затвердження річного фінансового звіту ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік.
7. Про порядок розподілу прибутку ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік.
8. Про затвердження стратегії розвитку ПАТ «МЕГАБАНК» на 2012-2015 роки.
9. Про внесення змін до Статуту ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції.
10. Про внесення змін до Положення «Про Спостережну Раду ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Положення в новій редакції.
11. Про внесення змін до Положення «Про Правління ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Положення в новій редакції.
11. Про припинення повноважень членів Спостережної ради Банку.
12. Обрання членів Спостережної ради Банку та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди.
13. Обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку.
14. Обрання Голови Спостережної ради Банку.

Результати розгляду кожного питання порядку денного:

По першому питанню порядку денного: Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів. - Рішення прийнято

По другому питанню порядку денного: Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів. - Рішення прийнято

По третьому питанню порядку денного: Звіт Спостережної ради за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. - Рішення прийнято

По четвертому питанню порядку денного: Звіт Правління про підсумки фінансово-господарської діяльності ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. - Рішення прийнято

По п'ятому питанню порядку денного: Звіт ревізійної комісії та зовнішнього аудитора про річний звіт та баланс ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками його розгляду. - Рішення прийнято

По шостому питанню порядку денного: Про затвердження річного фінансового звіту ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік. - Рішення прийнято

По сьомому питанню порядку денного: Про порядок розподілу прибутку ПАТ «МЕГАБАНК» за 2011 рік. - Рішення



прийнято

По восьмому питанню порядку денного: Про затвердження стратегії розвитку ПАТ «МЕГАБАНК» на 2012-2015 роки. - Рішення прийнято

По дев'ятому питанню порядку денного: Про внесення змін до Статуту ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції. - Рішення прийнято

По десятому питанню порядку денного: Про внесення змін до Положення «Про Спостережну Раду ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Положення в новій редакції. - Рішення прийнято

По одинадцятому питанню порядку денного: Про внесення змін до Положення «Про Правління ПАТ «МЕГАБАНК» шляхом викладення Положення в новій редакції. - Рішення прийнято

По дванадцятому питанню порядку денного: Про припинення повноважень членів Спостережної ради Банку. - Рішення прийнято

По тринадцятому питанню порядку денного: Обрання членів Спостережної ради Банку та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди.

Голосували:

1. способом кумулятивного голосування, в частині обрання членів Спостережної ради Банку:

Суботін Віктор Георгійович - обрано

Сахтінова Світлана Василівна - обрано

Черкаський Олексій Юрійович голосів - обрано

Плехов Олександр Олександрович - обрано

Носенко Лідія Вікторівна - обрано

Савельєв Олександр Валерійович - обрано

Ларс Оерманн голосів - обрано

2. щодо питання затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди: - Рішення прийнято

По чотирнадцятому питанню порядку денного: Обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Банку. - Рішення прийнято

По п'ятнадцятому питанню порядку денного: Обрання Голови Спостережної ради Банку. - Рішення прийнято

Нагляд за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на Загальних Зборах акціонерів Банку здійснюється відповідно до "Порядку нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на загальних зборах акціонерних товариств", затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку 22.12.2009 року № 1607.

На річних Загальних зборах акціонерів 10 квітня 2012 року для реєстрації акціонерів була призначена реєстраційна комісія. Нагляд за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на загальних зборах Банку здійснювався Східним територіальним управлінням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів зборах 10 квітня 2012 року здійснювалось шляхом використання бюлетенів для голосування, форма і текст яких було затверджено Спостережною радою.

Відповідно до вимог ст.25 Закону України «Про акціонерні товариства» голосування на Загальних зборах по 1-12, 13 (щодо питання затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди), 14-15 питаннях порядку денного провадилося за принципом одна проста акція - один голос. По питанню 13 (в частині обрання членів Спостережної ради Банку) акціонери голосували бюлетенем для кумулятивного голосування.

Участь членів Правління ПАТ «МЕГАБАНК» у Загальних зборах акціонерів не регулюється статутом чи внутрішніми положеннями Банку.

На останніх Загальних Зборах акціонерів Банку 10 квітня 2012 року були присутні посадові особи Банку: Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, Голова Ревізійної комісії.

За 2012 рік відбулось 10 засідань Спостережної Ради. Члени Спостережної Ради регулярно приймали участь у засіданнях.

До виключної компетенції Спостережної ради, зокрема належить:

– контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, ухвалення стратегії Банку, затвердження річного бюджету, бізнес-планів та здійснення контролю за їх реалізацією;

– затвердження положень про службу внутрішнього аудиту Банку, про комітети та інші робочі органи Спостережної ради, про інформаційну політику Банку, про конфлікт інтересів, а також інші положення в межах своєї компетенції;

– визначення організаційної структури Банку;

– прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

– прийняття рішення про встановлення порядку покриття збитків;

– обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;

– прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;

– здійснення контролю за діяльністю Правління;

– забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Виявлення недоліків системи контролю, розробка пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення. Здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;

– ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку внутрішнім аудитом та /або зовнішнім аудитором, встановлення порядку проведення перевірок системи внутрішнього контролю Банку.

Відповідно до Статуту ПАТ «МЕГАБАНК», Голова та члени Спостережної Ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку шляхом проведення кумулятивного голосування із числа акціонерів Банку або їх представників. Спостережна Рада складається з семи осіб, що обираються на строк до трьох років. Кількісний склад Спостережної Ради та строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради визначаються Статутом Банку.

Спостережну Раду очолює Голова Спостережної Ради, який обирається персонально Загальними зборами акціонерів Банку.

Члени Спостережної Ради Банку повинні володіти повною цивільною дієздатністю та мати бездоганну ділову репутацію, володіти знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків, розкривати інформацію про наявність у них конфлікту інтересів/заінтересованості стосовно будь-якого рішення (правочину) Банку

Права та обов'язки члена Спостережної Ради визначені у Положенні Про Спостережну раду ПАТ «МЕГАБАНК», затвердженого Загальними зборами.

За роботу з акціонерами відповідає Корпоративний секретар ПАТ «МЕГАБАНК», контактний телефон: +380577143640, факс: +380577143640, адреса електронної пошти: mega@megabank.net.

Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління є підзвітним Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді та організовує виконання їх рішень.

До виключної компетенції Правління, зокрема, належить:

- розробка проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;
- розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань та забезпечення їх реалізації;
- розробка проекту організаційної структури Банку;
- організація виконання рішень Загальних зборів і Спостережної ради Банку;
- прийняття рішень щодо використання фондів Банку (за винятком рішень щодо покриття збитків);
- визначення розмірів витрат на утримання та розвиток Банку.
- визначення обсягу компетенції підрозділів та осіб Банку щодо здійснення банківської діяльності та вчинення правочинів;
- прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 3 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- забезпечення розробки, своєчасного перегляду та доведення до відома відповідних працівників Банку Концепції та інших документів з управління ризиками;
- створення умов для недопущення конфлікту інтересів та порушення етичних норм з боку керівників та співробітників Банку.

Відповідно до Статуту Банку, вирішення питання щодо призначення та/або відкликання членів Правління належить до виключної компетенції Спостережної Ради. Правління Банку складається не менше ніж з п'яти членів. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління. Засідання Правління проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Правління щоквартально звітує перед Спостережною Радою про результати діяльності, фінансові показники та стан виконання бюджету Банку за попередній звітний квартал, наявні ризики та інші обставини, які є істотними для діяльності Банку і досягнення поставлених цілей.

У відповідності до статуту ПАТ «МЕГАБАНК» було створено службу внутрішнього аудиту – Головне управління внутрішнього аудиту (надалі - управління), яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради та здійснює перевірки діяльності Банку та його структурних підрозділів. Служба є постійно діючим структурним підрозділом Банку. Відповідно до статуту управління виконує наступні функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Ревізійна комісія ПАТ «МЕГАБАНК» обрана річними Загальними зборами акціонерів 20 квітня 2011 року у кількості трьох осіб:

- Титова Наталія Вікторівна - Голова Ревізійної комісії. Протягом своєї діяльності займала посади: консультанта, головного бухгалтера;
- Рижкова Олена Леонідівна - член Ревізійної комісії. Протягом своєї діяльності займала посади: головного бухгалтера;
- Шиян Надія Іванівна - член Ревізійної комісії. Протягом своєї діяльності займала посади: головного бухгалтера.

Строк повноважень Ревізійної комісії Банку у зазначеному складі - три роки.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, якщо інше не передбачено рішеннями Загальних зборів.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Протягом останніх трьох років засідання проводились один раз на рік.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку здійснюються Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради Банку. Останнього разу проведення перевірки було ініційовано Ревізійною комісією з метою затвердження фінансового звіту Банку на річних Загальних Зборах акціонерів.

Відповідно до «Положення про інформаційну політику ПАТ «МЕГАБАНК», затвердженого Спостережною радою, протоколи засідань Ревізійної комісії Банку надаються на запит акціонера.

Отримання акціонером можливості ознайомитись з документами та інформацією про діяльність Банку здійснюється на

підставі письмового запиту, відповідно до внутрішніх документів Банку.

Акціонери Банку зобов'язані дотримуватися Статуту та внутрішніх документів Банку, виконувати рішення органів управління Банку, не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

Головне управління внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом ПАТ «МЕГАБАНК», яке діє на підставі Положення про Головне управління внутрішнього аудиту, затвердженого рішенням Спостережної Ради, яким визначено основні завдання, функції та принципи роботи управління. Управління очолює начальник Головного управління. Управління створене з початку заснування Банку.

Відповідно до Положення про Головне управління внутрішнього аудиту Банку, основними функціями управління є незалежна оцінка системи внутрішнього контролю, встановленого у Банку, аналізування інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивчення фінансової та операційної інформації, дослідження економічності та ефективності операцій.

Взаємодія управління зі Спостережною Радою Банку:

- управління підпорядковується та є підзвітним Спостережній Раді Банку;
- спостережна Рада Банку розглядає та затверджує аудиторські звіти, річні плани перевірок та зміни до них.

Взаємодія управління з Правлінням Банку:

– начальник Головного управління внутрішнього аудиту приймає участь у засіданнях Правління Банку під час обговорення питань, які прямо або опосередковано стосуються стану бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю й аудиту, зовнішнього аудиту, змін у структурі або розвитку Банку.

– надання висновків про результати проведених аудиторських перевірок і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Кількість проведених управлінням перевірок протягом 2012 року - 52.

Кількість проведених Ревізійною комісією перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за звітний рік - 1.

Один із внутрішніх документів Банку про нерозголошення конфіденційної інформації - положення "Про порядок роботи з інформацією з обмеженим доступом", затверджене рішенням Правління № 11 від 19.03.2012 року.

Відповідно до Статуту Банку: до виключної компетенції Правління належить «прийняття рішення про вчинення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 3 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності».

Порядок погодження правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, визначено Статутом банку та Положенням про операції з пов'язаними сторонами ПАТ «МЕГАБАНК, затвердженим Спостережною радою.

Щодо обов'язкового викупу акцій Банку статутом ПАТ «МЕГАБАНК» передбачено: "У випадках, передбачених законодавством, Банк зобов'язаний здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього. Оцінка та викуп акцій здійснюються відповідно до чинного законодавства."

Повноваження органів ПАТ «МЕГАБАНК» та відносин з акціонерами передбачено статутом Банку. Нова редакція статуту Банку затверджена Загальними Зборами акціонерів 10 квітня 2012 року.

Спостережною радою Банку затверджено "Положення про інформаційну політику ПАТ «МЕГАБАНК». Відповідно до Положення Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених законом України «Про акціонерні товариства», крім документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, якщо інше не передбачено законодавством.

Протоколи Загальних Зборів акціонерів, засідань Спостережної Ради Банку, засідань Правління Банку зберігаються у Корпоративного секретаря Банку в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.

### Розділ XIII. 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 - 500 000 000 шт.
  - всі акції Емітента розміщені.
  - дата реєстрації випуску - 03.09.2009 р.
  - номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 255/1/09.
  - назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.
- Акціонер Банку - власник простих іменних акцій має наступні права:

- в порядку, встановленому Статутом та законодавством України, брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх уповноважених представників шляхом участі в Загальних Зборах акціонерів. Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування;
  - брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди) у розмірі, пропорційному належній акціонеру кількості акцій) за рішенням Загальних Зборів акціонерів (за винятками, передбаченими законодавством);
  - своєчасно отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України;
  - вільно розпоряджатися належними йому акціями Банку, зокрема, продавати чи іншим способом відчужувати частину акцій іншим юридичним та фізичним особам без попереднього інформування та (або) отримання на це дозволу інших акціонерів або Банку або вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження всіх належних йому акцій;
  - на переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій у випадку проведення приватного розміщення акцій;
  - вимагати обов'язкового викупу Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та /або внутрішніми документами Банку;
  - одержати у разі ліквідації Банку частку майна (вартості майна) Банку, пропорційно до кількості належних акціонеру акцій, відповідно до чинного законодавства України.
- Прості акції надають їх власникам однакові права. Акціонери - власники простих акцій Банку також мають й інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

Рішення про розміщення цінних паперів, які можуть конвертуватися в акції, ПАТ «МЕГАБАНК» не приймалося.

Рішення про зміни прав власників акцій ПАТ «МЕГАБАНК» не приймалося.

Рішення про додатковий випуск акцій ПАТ «МЕГАБАНК» не приймалося, тому інформація про акції додаткового випуску, які станом на кінець звітного періоду перебувають у процесі розміщення відсутня.

В 2012 році ПАТ «МЕГАБАНК» не здійснював викуп власних акцій, рішення про викуп власних акцій в не приймалося

Загальні збори акціонерів ПАТ «МЕГАБАНК» не приймали рішення про анулювання, консолідацію або дроблення акцій

Інформація про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій), які перебувають в обігу:

- вид – звичайні відсоткові облигації
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- серія - G
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010 р.
- 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 облигацій випуску - 50 000 шт.
- номінальна вартість облигацій – 1 000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску - 50 000 000 грн.
- власники облигацій мають права, передбачені чинним законодавством України, зокрема:
  - а) отримання відсотків по облигаціях у розмірах і строки, визначені порядком виплати відсоткового доходу по облигаціях;
  - б) відшкодування номінальної вартості облигацій при настанні строку погашення облигацій;
  - в) вільного розпорядження облигаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо;
  - г) право пред'явлення облигацій для дострокового викупу відповідно до порядку дострокового викупу облигацій;
  - д) інші права, визначені чинним законодавством України.

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

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

– 12. листопада 2012 року рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг Банку і облигаціям серії G ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA.

– Погашення облигацій 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 облигацій та наданого депозитарієм на дату погашення облигацій, за адресою: Україна, 61002, м. Харків, вул. Артема, 30.

– розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - процентна ставка 15,00%, 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

- вид – звичайні відсоткові облігації
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- серія - Н
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010 р.
- 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 – 1 000,00 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.

– 12 листопада 2012 року рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг Банку і облігаціям серії Н ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA.

– 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 15,00%, 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

- вид – звичайні відсоткові облігації
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- серія - I
- дата реєстрації випуску - 22.07.2011 р.
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 100/2/11
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- кількість облігацій випуску - 200 000 шт.
- номінальна вартість облігацій – 1 000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску - 200 000 000 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) отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку погашення облігацій;

в) вільного розпорядження облігаціями, зокрема продажу, обміну, дарування, заповіту, передачі у заставу тощо;

г) 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.

– 12 листопада 2012 року рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг Банку і облігаціям серії I ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA.

– 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 (8 разів)

- облігації додаткового забезпечення не мають
- рішення про конвертацію розміщених облігацій в акції не приймалось
- протягом звітного періоду реєстрація випуску не була скасована

Протягом звітнього року скасування реєстрації випусків цінних паперів ПАТ «МЕГАБАНК» не було.

Інформація про факти лістингу (де лістингу) цінних паперів на організаторі торгівлі:

1) 09.02.2012 р. стало відомо про застосування процедури лістингу до облігацій серії «І» ПАТ «МЕГАБАНК», а саме: іменні прості процентні облігації серії «І» ПАТ «МЕГАБАНК» включено до 2 рівня лістингу Біржового реєстру Публічного акціонерного товариства «Українська біржа» відповідно до Рішення Котирувальної комісії № 482 від 08.02.2012 р.

2) 27.02.2012 р. стало відомо про застосування процедури лістингу до облігацій серії «Г» ПАТ «МЕГАБАНК», а саме: іменні прості процентні облігації серії «Г» ПАТ «МЕГАБАНК» переведено до котирувального списку 2-го рівня Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» відповідно до Рішення Операційного управління № 2702/2012/4 від 27.02.2012 р.

3) 15.05.2012 р. стало відомо про застосування процедури делістингу до облігацій серії «Г» ПАТ «МЕГАБАНК», а саме: іменні процентні облігації серії «Г» ПАТ «МЕГАБАНК» виключено з біржового реєстру Публічного акціонерного товариства «Українська біржа» та виключено з біржового списку Публічного акціонерного товариства «Українська біржа» відповідно до Рішення Котирувальної комісії № 548 від 14.05.2012р. Підстава для делістингу – непроведення біржових торгів протягом 60 календарних днів.

Виходячи з того, що на дату завершення 2012 року біржовий курс акцій ПАТ «МЕГАБАНК» не розраховувався, ринкову капіталізацію ПАТ «МЕГАБАНК» за 2012 рік визначити неможливо.

Виплата дивідендів акціонерам Банку здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітнього року та/або нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних Зборів акціонерів у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітнього року.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів акціями у випадках, визначених законодавством.

Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

Повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати здійснюється Банком у порядку встановленому чинним законодавством та Статутом Банку.

Після закінчення строку виплати не отримані акціонерами дивіденди депонуються Банком.

Протягом звітнього року виплачувався дохід за облігаціями Банку:

- вид – звичайні відсоткові незабезпечені
- форма випуску – іменні
- форма існування – бездокументарна
- серія – G
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010 р.
- 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 штук
- номінальна вартість облігацій випуску – 1 000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску – 50 000 000,00 грн.
- вид доходу та форма виплати - відсотки, грошова
- строк відсоткового періоду: з 07.11.2011-06.02.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 35,29 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 07.02.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 07.02.2012 - 07.05.2012 р.
- ставка доходності % річних -15%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 37,40 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 08.05.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 08.05.2012 - 06.08.2012 р.
- ставка доходності % річних -15%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 37,40 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 07.08.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 07.08.2012 - 05.11.2012 р.
- ставка доходності % річних -15%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 37,40 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 06.11.2012 р.

- вид – звичайні відсоткові незабезпечені
- форма існування – бездокументарна
- форма випуску – іменні
- серія – H
- дата реєстрації випуску - 29.12.2010 р.
- 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 штук
- номінальна вартість облігацій випуску – 1 000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску – 50 000 000,00 грн.

- вид доходу та форма виплати - відсотки, грошова
- строк відсоткового періоду: з 14.10.2011-12.01.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 34,90 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 13.01.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 13.01.2012-14.04.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 35,67 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 16.04.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 15.04.2012-14.07.2012 р.
- ставка доходності % річних -15%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 37,40 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 15.07.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 15.07.2012-13.10.2012 р.(91 дн.)
- ставка доходності % річних -15%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 37,40 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 14.10.2012 р.

- вид – звичайні відсоткові незабезпечені
- форма існування – бездокументарна
- форма випуску – іменні
- серія – I
- дата реєстрації випуску - 22.07.2011 р.
- номер свідоцтва про реєстрацію випуску - 100/2/11
- назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- кількість облігацій випуску – 200 000 штук
- номінальна вартість облігацій випуску – 1 000,00 грн.
- загальна номінальна вартість випуску – 200 000 000,00 грн.
- вид доходу та форма виплати - відсотки, грошова
- строк відсоткового періоду: з 14.11.2011-12.02.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 34,90 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 13.02.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 13.02.2012-13.05.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 34,90 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 14.05.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 14.05.2012-12.08.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 34,90 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 13.08.2012 р.
- строк відсоткового періоду: з 13.08.2012-11.11.2012 р.
- ставка доходності % річних -14%
- розмір сплаченого відсоткового доходу, грн. - 34,90 грн. на 1 облігацію
- дата початку та дата закінчення виплати відсоткового доходу – 12.11.2012 р.

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 депозитарію 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 XIV. Фінансова звітність емітента

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

ТОВ "Українська аудиторська служба"

Петрович В.В.



## Розділ XV. 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 покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.**

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 покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.

За звітний рік активи банку збільшилися на 538 млн. грн., в тому числі:

- кредити та аванси клієнтам після знецінення збільшилися на 462 млн. грн.
- обсяг готівкових коштів та їх еквівалентів збільшився на 150 млн. грн.
- збільшення вкладень в основні засоби та нематеріальні активи за поточний рік склало 9 млн. грн.
- кошти надані іншим банкам зменшилися на 77 млн. грн.

За звітний період збільшилися залишки на рахунках клієнтів на 501 млн. грн.

Зменшилася сума боргових паперів власного займу на 102 млн. грн., в основному внаслідок своєчасного та неухильного виконання установою вимог щодо викупу цінних паперів на певну дату (оферта), згідно проспекту емісії випущених в обіг облігацій.

Збільшилася загальна сума інших залучених коштів на 152 млн. грн. У звітному році були отримані кошти за договором з EFSE у розмірі 7,0 млн. доларів США, за договором з ФМО на 15 млн. доларів США, за договором з GGF на 10 млн. доларів США, за договором з ЄБРР у розмірі 4,0 млн. дол. США, за договором з WBC на суму 1,5 млн. доларів США, за угодами з responsibility в обсязі 4,0 млн. дол. США, а також було здійснене планове повернення за двома кредитами від ЄБРР на загальну суму 10,3 млн. доларів США, за договором з МФК на суму 4,6 млн. дол. США, за субсидіарним кредитним договором з Ексімбанком на 3,3 млн. дол. США та за договором з КФВ на суму 2,9 млн. дол. США., за договором з EFSE у розмірі 1,4 млн. дол. США. та за угодою з WBC – 0,4 млн. дол. США.

Також, збільшився балансовий капітал на 2 млн. грн. за рахунок поточного фінансового результату.

У подальшому планується залучення ресурсів на суму 20 млн. доларів США від Державного експортно-імпортного банку України для фінансування програм з розвитку експорту та енергоефективності в Україні та з метою поліпшення показників банку – маржі та спреда.

Регіональна мережа ПАТ «МЕГАБАНК» станом на 01.01.2013 р. складається з 189 підрозділів у 24 регіонах України, впродовж звітного року вона зменшилася на 11 одиниць. З метою збільшення обсягів послуг, що надаються населенню, та збільшення комісійного доходу банк не виключає можливості відкриття нових відділень у поточному році, а також, з метою зменшення адміністративних витрат, буде продовжуватися робота з подальшого закриття нерентабельних підрозділів.

Емітент регулярно вживає заходів, щоб його подальша діяльність була стабільною та прогнозованою, ретельно оцінює кон'юнктуру ринку, економічне становище та перспективи розвитку.

Керівництво банку, виходячи з тих міркувань, що ситуація на валютному ринку країни на даний час більш менш стабільна (попит населення на іноземну валюту є помірним, довіра до гривні зросла, не аби яку роль в цьому відіграє регулятор, підвищуючи норми обов'язкових резервів на вклади населення в іноземній валюті) не передбачає якихось суттєвих негараздів на ринку фінансових послуг країни, але розуміє постійну необхідність бути готовими до певних подій, а саме до: девальвації національної валюти та до відтоку ресурсної бази, запозиченої у населення. Тому у банку періодично проводиться стрес-тестування, з метою прогнозування обсягу впливу на установу того чи іншого негативного чинника та з метою оперативної протидії йому.

Найбільш суттєвими подіями, які можуть у найбільшій мірі негативно вплинути на можливість отримання емітентом у майбутньому таких самих чи вищих результатів порівняно з результатами, отриманими за попередній звітний рік, як і ті, які можуть покращити результати діяльності емітента є економічні та політичні фактори, у першу чергу стан країни у межах якій здійснює свою діяльність емітент. Ймовірність виникнення факторів підвищення економічного стану розвитку та покращення політичної ситуації в країні оцінюється емітентом як висока. Також емітент сподівається на тривалу дію цих факторів.

#### **Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента**

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» за 2012 рік здійснювався ТОВ «Українська аудиторська служба», код ЄДРПОУ 21198475, яке має Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 2013 від 23 лютого 2001 р., чинне до 04 листопада 2015 року, а також Свідоцтво АБ № 000046 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 313 від 13.02.2007 р., чинне по 04.11.2015 року та розташоване за адресою :м.Харків, майдан Конституції, 1,6 під'їзд, к.63-12.

Рішення про призначення зовнішнього аудитора для аудиту фінансової звітності банку та встановлення плати за аудиторські послуги приймається щорічно на засіданні Спостережної ради банку на конкурсній основі.

**Інформація про осіб, що підписують документ**

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

Посада керівника емітента

Голова Правління

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 річної 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	29.10.1991
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Харківської міської ради
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	500000000
1.2.5. Сплатений 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
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	949991410	EUR
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	949991400	USD
Deutsche Bank AG Frankfurt-am-Main	-	100949991400	CHF
Сбербанк России ОАО г. Москва	-	30111810100000000281	RUB
ОАО "Промсвязьбанк" г.Москва	-	30111810170000295501	RUB
Commerzbank AG Frankfurt-am-Main	-	4008866899	EUR
Commerzbank AG Frankfurt-am-Main	-	4008866899	USD

**1.4. Основні види діяльності**

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	64.19

**1.5. Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агенство "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"	уповноважене	12.11.2012	uaA

**2. Інформація про дивіденди**

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	-	-	-	-
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-
Сума випланих дивідендів, грн	-	-	-	-
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	-	-	-	-

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

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та 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
ТОВ "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
ПАТ "СК "МЕГА-ГАРАНТ"	Акціонерне товариство	30035289	61002, м. Харків, вул. Артема, 46, 057-719-21-08	Страхова діяльність	ДКРРФПУ	19.12.2010	АГ № 569100-569114
ПРАТ "СК "МЕГА-ГАРАНТ-ЖИТТЯ"	Акціонерне товариство	30359111	61002, м. Харків, вул. Артема, 46, 057-788-66-73	Страхова діяльність	ДКРРФПУ	12.06.2009	АВ № 469724
ТОВ "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
ПРАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперій"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г, 044-585-42-40	Депозитарна діяльність депозитарію	ДКЦПФР	19.11.2009	АВ № 498004
ПАТ "Національний депозитарій України"	Акціонерне товариство	30370711	01011, м. Київ, вул. Гринченка, 3, 044-279-65-40	Депозитарна діяльність депозитарію	ДКЦПФР	25.05.2011	АВ № 581322
ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"	Акціонерне товариство	14281095	01004, м. Харків, вул. Шовковична, 42-44, 044-495-74-74	Організатор торгівлі	ДКЦПФР	02.10.2008	АВ № 399339
ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	01601, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44, 044-277-50-00	Організатор торгівлі	НКЦПФР	11.06.2012	АД № 034421
ПРАТ "УКРАЇНСЬКА МІЖБАНКІВСЬКА ВАЛЮТНА БІРЖА"	Акціонерне товариство	22877057	04070, м. Київ, Межигірська, 1, 044-461-54-30	Організатор торгівлі	ДКЦПФР	02.11.2009	АВ № 498025

\* Указується 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)	Термін виплати процентів	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	50000000	15	проценти виплачуються щоквартально 20 разів	08.02.2016
29.12.2010	138/2/10	ДКЦПФР	1000	50000	бездокументарна	іменні	50000000	15	проценти виплачуються щоквартально 20 разів	15.04.2016
22.07.2011	100/2/11	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	Кількість акцій, що викуплено	Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі
-------	---------------------------	-------------------------------	-------------------------	---------------------	---	------------------------------



	рахунок емітента	(шт.)	акцій, що викуплено	реєстрацію випуску акцій, що викуплено		(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**

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

## 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	137997	25500	27148	125922	165145
будівлі та споруди	68745	97661	25500	27148	94245	124809
машини та обладнання	19679	25805	0	0	19679	25805
транспортні засоби	5075	9624	0	0	5075	9624
інші	6923	4907	0	0	6923	4907
2. Невиробничого призначення	335	770	537	451	872	1221
будівлі та споруди	0	0	537	451	537	451
машини та обладнання	41	0	0	0	41	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	294	770	0	0	294	770
Усього	100757	138767	26037	27599	126794	166366

## 7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	635526	633527
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 152684 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>
09.02.2012	10.02.2012	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
27.02.2012	28.02.2012	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
07.03.2012	23.03.2012	Інформація про інші суттєві дії, що впливають на фінансово-господарський стан емітента
10.04.2012	11.04.2012	Інформація про зміну складу посадових осіб емітента

# Фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2012 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	571955	422377
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Торгові цінні папери		-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Кошти в інших банках	8	186473	263109
Кредити та заборгованість клієнтів	9	3560200	3098130
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	2892	2626
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1738	23
Відстрочений податковий актив	24	4630	4964
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	184450	175320
Інші фінансові активи	12	39392	47003
Інші активи		-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
<b>Усього активів</b>		4551730	4013552
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	2825	15018
Кошти клієнтів	14	2786651	2285930
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	13565	115630
Інші залучені кошти	16	898111	745665
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1080
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями	17	7528	5084
Інші фінансові зобов'язання		-	-
Інші зобов'язання		-	-
Субординований борг	18	207524	211618
Зобов'язання групи вибуття		-	-
<b>Усього зобов'язань</b>		3916204	3380025
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	550149	550149
Емісійні різниці		138	138
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		34897	32892
Резервні та інші фонди банку		-	-
Резерви переоцінки		50342	50348
Неконтрольована частка		-	-
<b>Усього власного капіталу</b>		635526	633527
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		4551730	4013552

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

25.03.2013  
Матринова Т.Ю. 057-714-05-19

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	20	435392	368090
Процентні витрати	20	(288804)	(222911)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		146588	145179
Комісійні доходи	21	128384	111388
Комісійні витрати	21	(6072)	(6985)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		4358	1995
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		21	790
Результат від операцій з іноземною валютою		6230	5090
Результат від переоцінки іноземної валюти		91	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9	(21331)	(4564)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	(42087)	(50526)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		817	(261)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(104)	(4)
Інші операційні доходи	22	5559	5047
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(216246)	(196863)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		6208	10286
Витрати на податок на прибуток	24	(4203)	(939)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2005	9347
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		2005	9347
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1)	(717)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	11	-	4587
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	24	(5)	7110
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		(6)	10980
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		1999	20327
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2005	9347
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-	-
неконтрольованій частці		(6)	10980
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.0040	0.0187
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	25	0.0040	0.0187
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.0040	0.0187

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

25.03.2013  
Мартінова Т.Ю. 057-714-05-19

**Звіт про прибутки і збитки**

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках			
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Відрахування до резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>			
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про сукупний дохід**

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>			
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>			



<b>Усього сукупного доходу за рік</b>			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		550149	138	39368	23545	613200	-	613200
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		-	-	-	-	-	-	-
Усього сукупного доходу		-	-	10980	-	10980	-	10980
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		550149	138	50348	32892	633527	-	633527
Усього сукупного доходу		-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітнього періоду		550149	138	50342	34897	635526	-	635526

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

25.03.2013  
Мартинова Т.Ю. 057-174-05-19

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		416996	393773
Процентні витрати, що сплачені		(272260)	(217251)
Комісійні доходи, що отримані		128358	111388
Комісійні витрати, що сплачені		(6072)	(6985)

Результат операцій з торговими цінними паперами			-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			4358	1995
Результат операцій з іноземною валютою			6230	5090
Інші отримані операційні доходи			5073	4752
Виплати на утримання персоналу, сплачені			(105360)	(89239)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			(93724)	(97539)
Податок на прибуток, сплачений			(6664)	(8755)
<b>Грошові кошти отримані (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>			76935	97229
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			(10062)	(3727)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			76708	(202674)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			(513862)	(545149)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			12012	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			(12085)	(1079)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			485297	473989
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			(99817)	43812
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			2431	434
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності</b>			110767	(179977)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			545	49239
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			-	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			-	-
Придбання асоційованих компаній			-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній			-	-
Придбання інвестиційної нерухомості			-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			-	-
Придбання основних засобів			(19816)	(6792)
Надходження від реалізації основних засобів			1729	1210
Придбання нематеріальних активів			(107)	(98)
Надходження від вибуття нематеріальних активів			-	-
Дивіденди, що отримані			1	496
<b>Чисті грошові кошти, що отримані(використані) від інвестиційної діяльності</b>			(17648)	44055
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
Емісія простих акцій				
Емісія привілейованих акцій				
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій				
Викуп власних акцій				
Продаж власних акцій				
Отримання субординованого боргу			-	-
Погашення субординованого боргу	18		(10000)	(109386)
Отримання інших залучених коштів	16		331678	414312
Повернення інших залучених коштів	16		(185043)	(122385)
Додаткові внески в дочірню компанію			-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			-	-
Дивіденди, що виплачені			-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			-	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності</b>			43425	255353
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			2972	307
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			139516	89738
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			377100	287362
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	7		516616	377100

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

25.03.2013  
Мартінова Т.Ю. 057-714-05-19

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2012 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з торговими цінними паперами			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>			
Податок на прибуток, що сплачений			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			

Додаткові внески в дочірню компанію			
Находження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>			
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

### Примітки до фінансової звітності

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

1. Консолідована фінансова звітність Банком не складалась.

# **Узагальнена інформація про стан корпоративного управління**

## Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п 1	Рік 2	Чергові збори 3	Позачергові збори 4
1	2010	1	0
2	2011	1	0
3	2012	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

Бюлетенями (таємне голосування)

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

д/н

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

## Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 10

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

Стратегічного планування

Аудиторський 

З питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть)  Д/НЧи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? Так  
(вказіть необхідне)

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не отримують винагороди 

Інші (запишіть)

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

Галузеві знання і досвід роботи в галузі Знання у сфері фінансів і менеджменту Особисті якості (чесність, відповідальність) Відсутність конфлікту інтересів 

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)  Д/Н

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства 

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена

Інше (запишіть)  Д/Н

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)			



Юридичний відділ (юрист)			
Секретар правління			
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			
Спеціальна особа, підзвітна наглядовій раді (корпоративний секретар)		✓	✓
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами			
Інше (запишіть)			

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	✓			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)			✓	
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	✓			
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			✓	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			✓	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	✓			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	✓			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	✓			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			✓	
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	✓			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	✓		✓	
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	✓			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	✓			
Затвердження аудитора			✓	
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів			✓	

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)

Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)

Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів ✓

Положення про наглядову раду ✓

Положення про виконавчий орган (правління) ✓

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

Положення про ревізійну комісію ✓

Положення про акції акціонерного товариства ✓

Положення про порядок розподілу прибутку ✓

Інше (запишіть) Д/Н

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6

Фінансова звітність, результати діяльності	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>
Інформація про склад органів товариства		<input checked="" type="checkbox"/>			<input checked="" type="checkbox"/>
Статут та внутрішні документи			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? Так (вказіть необхідне)

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Частіше ніж раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

- Не задовольняв професійний рівень
- Не задовольняли умови договору з аудитором
- Аудитора було змінено на вимогу акціонерів
- Інше (запишіть) **Д/Н**

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

- Ревізійна комісія
- Наглядова рада
- Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства
- Стороння компанія або сторонній консультант
- Перевірки не проводились
- Інше (запишіть) **Д/Н**

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

- З власної ініціативи
- За дорученням загальних зборів
- За дорученням наглядової ради
- За зверненням правління
- На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів
- Інше (запишіть) **Д/Н**

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (вказіть необхідне)

Ні

**Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління**

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

- Випуск акцій  V  
 Випуск депозитарних розписок  
 Випуск облігацій  V  
 Кредити банків  V  
 Фінансування з державного і місцевих бюджетів  
 Інше (запишіть)  Д/Н

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

- Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором  
 Так, плануємо розпочати переговори  
 Так, плануємо розпочати переговори в наступному році  
 Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років  
 Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років  
 Не визначились  V

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)  Ні

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

- Не задовольняв професійний рівень особи  
 Не задовольняли умови договору з особою  
 Особу змінено на вимогу:  
 акціонерів  
 суду  
 Інше (запишіть)  Д/Н

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне)  Так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття. 25.08.2009

Яким органом прийнятий?  Спостережна рада

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (вказіть необхідне)  Так

Укажіть, яким чином кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено. на web-сторінці

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Д/Н

### Звіт про корпоративне управління\*

Метою Банку є отримання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування та здійснення господарської діяльності не забороненої законодавством.

Власники істотної участі:

- ПрАТ «М-Інвест» (32033016) м. Харків, вул. Артема, буд. 46
- Європейський Банк Реконструкції та Розвитку (GB26500612) One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom
- Кредитна Установа для Відбудови Palmengartenstraße 5-9, 60325, Frankfurt am Main Germany
- Суботін Віктор Георгійович
- Суботіна Олена Олексіївна

Протягом звітного року змін серед складу власників істотної участі в статутному капіталі ПАТ «МЕГАБАНК» не відбувалось.

Фактів порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до членів Спостережної ради Банку та Правління Банку, відсутня.

Інформація стосовно системи оцінки та управління ризиками описана у Розділі II даного звіту.

За результатами 2012 року Головним управлінням внутрішнього аудиту Банку проведено 52 перевірки. Кількість проведених Ревізійною комісією перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за звітний рік - 1.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

Протягом звітного року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

Всі правочинні з пов'язаними особами відповідають вимогам чинного законодавства України.

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕГАБАНК» за 2012 рік здійснювався ТОВ «Українська аудиторська служба», код ЄДРПОУ 21198475, яке має Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 2013 від 23 лютого 2001 р., чинне до 04 листопада 2015 року, а також Свідоцтво АБ № 000046 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 313 від 13.02.2007 р., чинне по 04.11.2015 року та розташоване за адресою :м.Харків, майдан Конституції, 1,6 під'їзд, к.63-12.

Рішення про призначення зовнішнього аудитора для аудиту фінансової звітності банку та встановлення плати за аудиторські послуги приймається щорічно на засіданні Спостережної ради банку на конкурсній основі.

Інформація щодо діяльності зовнішнього аудитора, зокрема:  
-загальний стаж аудиторської діяльності 19 років.

-кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі 6 років.

- інші аудиторські послуги, не надавались фінансовій установі протягом року.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора, не було.

Ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років не проходила.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків

фінансових послуг, не застосовувались.

Скарги розглядаються відповідно до вимог чинного законодавства.

\* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.