

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 1 квартал 2013 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | Початок періоду |
|--|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВИ | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 470 073 | 528 963 |
| Кошти обов'язкових резервів банку у Національному банку | 57 604 | 55 339 |
| Торгові цінні папери | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках, у тому числі: | 98 685 | 185 606 |
| в іноземній валюті | 98 685 | 185 606 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | (20) | (868) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі: | 4 002 872 | 3 724 658 |
| Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі: | 3 552 953 | 3 232 420 |
| в іноземній валюті | 1 906 697 | 1 603 780 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів | (173 222) | (170 981) |
| Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі: | 449 919 | 492 238 |
| в іноземній валюті | 183 626 | 203 692 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів | (71 646) | (57 432) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у тому числі: | 69 632 | 69 633 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (136) | (78) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у тому числі: | 0 | 0 |
| Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 3 553 | 1 738 |

| Найменування статті | Звітний період | Початок періоду |
|--|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Відстрочений податковий актив | 358 | 358 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 183 767 | 184 451 |
| Інші фінансові активи, у тому числі: | 4 687 | 51 814 |
| резерви під інші фінансові активи | (273) | (253) |
| Інші активи, у тому числі: | 9 104 | 7 817 |
| резерви під інші активи | (151) | (148) |
| Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 32 082 | 29 681 |
| Усього активів, у тому числі: | 4 932 417 | 4 840 058 |
| В іноземній валюті | 2 455 189 | 2 395 894 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| Кошти банків, у тому числі: | 199 877 | 126 989 |
| в іноземній валюті | 199 801 | 126 986 |
| Кошти клієнтів, у тому числі: | 2 871 607 | 2 799 635 |
| кошти юридичних осіб, у тому числі: | 1 228 250 | 1 218 747 |
| в іноземній валюті | 593 382 | 515 737 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі: | 798 232 | 814 829 |
| в іноземній валюті | 408 708 | 324 141 |
| кошти фізичних осіб, у тому числі: | 1 643 357 | 1 580 888 |
| в іноземній валюті | 714 967 | 678 704 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі: | 200 865 | 211 569 |
| в іноземній валюті | 24 910 | 25 457 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі: | 217 222 | 217 404 |
| В іноземній валюті | 6 704 | 6 586 |
| Інші залучені кошти | 763 491 | 773 947 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 989 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 606 | 1 751 |
| Інші фінансові зобов'язання | 4 915 | 50 253 |
| Інші зобов'язання | 6 187 | 6 231 |
| Субординований борг | 210 461 | 207 524 |
| Зобов'язання групи вибуття | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань, у тому числі: | 4 275 355 | 4 183 734 |
| В іноземній валюті | 2 478 217 | 2 330 761 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| Статутний капітал | 500 000 | 500 000 |
| Емісійні різниці | 138 | 138 |

| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 2 686 | 2 005 |
| Резервні та інші фонди банк | 103 317 | 103 317 |
| Резерви переоцінки | 50 921 | 50 864 |
| Усього власного капіталу | 657 062 | 656 324 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 4 932 417 | 4 840 058 |

Затверджено до випуску та підписано

„ 22” квітня 2013 року

Керівник

Жукова О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер

Порубай О.П.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «МЕГАБАНК»
за 1 квартал 2013 року

(тис. грн.)

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи | 114 999 | 114 999 | 101 388 | 101 388 |
| Процентні витрати | (86 719) | (86 719) | (72 839) | (72 839) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 28 280 | 28 280 | 28 549 | 28 549 |
| Комісійні доходи | 36 065 | 36 065 | 34 837 | 34 837 |
| Комісійні витрати | (1 285) | (1 285) | (1 312) | (1 312) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | (45) | (45) | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2 | 2 | 700 | 700 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 2 096 | 2 096 | 1 125 | 1 125 |

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (112) | (112) | 83 | 83 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (15 607) | (15 607) | (19 153) | (19 153) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (23) | (23) | (8) | (8) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (58) | (58) | 16 | 16 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 1 146 | 1 146 | (2) | (2) |
| Інші операційні доходи | 2 071 | 2 071 | 11 169 | 11 169 |
| Адміністративні та інші | (50 860) | (50 860) | (53 083) | (53 083) |

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| операційні витрати | | | | |
| Частка в прибутку / (збитку) асоційованих компаній | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток/(Збиток) до оподаткування | 1 670 | 1 670 | 2 921 | 2 921 |
| Витрати на податок на прибуток | (989) | (989) | (999) | (999) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 681 | 681 | 1 922 | 1 922 |
| Прибуток / (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток/ (збиток) | 681 | 681 | 1 922 | 1 922 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД | | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 57 | 57 | 3 431 | 3 431 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 57 | 57 | 3 431 | 3 431 |
| Усього сукупного доходу | 738 | 738 | 5 353 | 5 353 |
| Прибуток / (збиток) на акцію від діяльності, що триває: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|---|---------------------|--|--|---|
| | За поточний квартал | За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року | За відповідний квартал попереднього року | За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток / (збиток) на акцію від припиненої діяльності: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прибуток / (збиток) на акцію за квартал: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0 | 0 | 0 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано

„22” квітня 2013 року

Керівник

Жукова О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

Головний бухгалтер

Порубай О.П.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Примітка «Потенційні зобов'язання банку»
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 31 березня 2013 року**

а) Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді відсутні

б) ПАТ «МЕГАБАНК» визначає податкові зобов'язання щодо сплати податків та зборів у відповідності до норм чинного законодавства з відображенням у бухгалтерському обліку (балансу) банку. Непередбачені податкові зобов'язання відсутні.

в) На кінець дня 31 березня 2013 р. звітнього року контрактні зобов'язання ПАТ «МЕГАБАНК» становлять 70 614,52 грн., у т.ч. за контрактами:

ПП «Пром-спец-джаїнт-констракшн» дог.№ 03/03/13 від 27.03.2013р.-за виконання робіт по ремонту приміщень(м.Харків,вул.Артема,30,5-й пов.) - 56 759,01 грн.;

Підприємство «АРЕС» ЧОО ВЧСІ МВС України дог.№ 030113/М від 31.01.2013р.-за обладнання автоматичної пожежної сигналізації(м.Сміла,вул.Леніна,18) - 4 273,98 грн.;

Підприємство «АРЕС» ЧОО ВЧСІ МВС України дог.№ 040113/П від 31.01.2013р. - за проєтування обладнання автоматичної пожежної сигналізації(м.Сміла, вул.Леніна,18) - 884,61 грн.;

ФОП Петросян Д.М. договір від 15.03.2013р.-за меблеву фурнітуру-1 075,00 грн.

ТОВ «АБК «Мегабуд» дог.№ 77-р від 04.02.2013р.-за ремонт відділення (м.Первомайський,м/р 1/2,28)-3 432,48 грн.

ТОВ «АБК «Мегабуд» дог.№ 83-р від 28.02.2013р.-за ремонт відділення (ст..м. «Пр.Гагаріна»)-1 749,60 грн.

ТОВ «АБК «Мегабуд» дог.№ 79-р від 18.02.2013р.-за ремонт відділення (м.Харків,від.№77)-1 325,64 грн.

ТОВ «АБК «Мегабуд» дог.№ 82-р від 28.02.2013р.-за ремонт відділення (ст..м. «Центральний ринок»)-1 114,20 грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 березня 2013 року | На кінець дня 31 грудня 2012 року |
|-------|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 3 169 | 2 822 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 23 866 | 19 786 |
| 3 | Понад 5 років | 27 521 | 29 823 |
| 4 | Усього | 54 556 | 52 431 |

На кінець дня 31 березня 2013 року загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, будуть отримані ПАТ «МЕГАБАНК» за невідмовними угодами про суборенду становлять 880 231,06 грн

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

д) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 березня 2013 року | На кінець дня 31 грудня 2012 року |
|--------|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | 0 | 0 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 253 058 | 222 813 |
| 3 | Експортні акредитиви | 259 | 995 |
| 4 | Імпортні акредитиви | 0 | 0 |
| 5 | Гарантії видані | 59 580 | 65 544 |
| 6 | Авали | 138 | 10 706 |
| 7 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | (606) | (1 751) |
| Всього | | 312 429 | 298 307 |

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 березня 2013 року | На кінець дня 31 грудня 2012 року |
|--------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 133 454 | 139 685 |
| 2 | Долар США | 154 325 | 123 621 |
| 3 | Євро | 24 650 | 34 006 |
| 4 | Російський рубль | 0 | 995 |
| Всього | | 312 429 | 298 307 |

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними на кінець дня 31 березня 2013 року відсутні

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 березня 2013 року | | На кінець дня 31 грудня 2012 року | |
|-------|--|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | Забезпечене зобов'язання |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Торгові цінні папери | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Основні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Усього | 0 | 0 | 0 | 0 |

Активи, у вигляді цінних паперів та основних засобів, на протязі 1 кварталу 2013 року Банком у заставу не надавалися. Обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням таких активів за 1 квартал 2013 року відсутні.

Станом на кінець дня 31 березня 2013 року загальна вартість наданої застави, відображеної на позабалансовому рахунку 9510, становить 118 178,0 тис.грн., як надана застава за міжбанківськими кредитами;

Майнові права на суму 118 178,0 тис. грн., передані у заставу як забезпечення повернення міжбанківського кредиту та сплати процентів за договором з ПАТ «Укрексімбанк», за яким ПАТ «МЕГАБАНК» є кредитором.

Затверджено до випуску та підписано

„ 22” квітня 2013 року

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

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

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

Примітка “Окремі показники діяльності банку”
ПАТ «МЕГАБАНК»
на кінець дня 31 березня 2013 року

| Рядок | Найменування рядка | На звітну дату | Нормативні показники |
|-------|--|----------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис.грн.) | 716 232 | 120 000 |
| 2 | Адекватність регулятивного капіталу (%) | 15,79 | не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 13,91 | не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 51,58 | не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 23,94 | не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 230,10 | не більше 800% |
| 7 | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) | 3,05 | не більше 5% |
| 8 | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 5,61 | не більше 30% |
| 9 | Рентабельність активів (%) | 0,06 | x |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.) | 1 526 819 | x |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 6 234 | x |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.) | 2 762 428 | x |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 30 996 | x |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.) | 64 533 | x |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 5 849 | x |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.) | 88 942 | x |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 12 888 | x |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.) | 215 528 | x |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 189 080 | x |
| 15 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | | x |
| 16 | Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну: | 0.00 | x |
| 16.1 | Просту акцію | 0.00 | x |
| 16.2 | Привілейовану акцію | 0.00 | x |

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

Затверджено до випуску та підтверджено

„ 22 ” квітня 2013 року

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

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

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

**Примітка «Дивіденди»
ПАТ «МЕГАБАНК»
За 1 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|---|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Затверджено до випуску та підписано

„ 22” квітня 2013 року

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

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

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