

Квартальна інформація

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	09804119
Повне найменування емітента:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПАТ "МЕГАБАНК"
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	61002
Область:	Харківська
Район:	Київський
Населений пункт:	м. Харків
Вулиця:	вул. Артема
Будинок:	буд. 30
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0577140665
Номер факсу емітента:	0577140665
Веб-сайт емітента:	www.megabank.net.
Дата, на яку складено квартальну інформацію (день, місяць, рік):	31.03.2012

Вступ

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

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

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

- Ліцензія Національного банку України № 163 від 14.10.2011р. на право надання банківських послуг;
- Генеральна Ліцензія Національного банку України № 163 від 14.10.2011р. на здійснення валютних операцій з додатком.

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

Регіональна мережа "МЕГАБАНКУ" нараховує 200 підрозділів у регіонах України.

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

З метою посилення прозорості діяльності Емітента та визначення ризиків клієнтів при роботі з Емітентом, були укладені договори з уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ "Рейтингове агенство "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" на рейтингування емітента та облігацій емітента. Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" 28 лютого підтвердило кредитний рейтинг ПАТ "МЕГАБАНК" та кредитний рейтинг випусків облігацій банку серій G, H та I за національною шкалою на рівні uaA- і покращило прогноз по кредитному рейтингу зі "стабільного" до "позитивного".

Розділ I. Основні відомості про емітента

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕГАБАНК"

Скорочене найменування: ПАТ "МЕГАБАНК"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 09804119

Дата проведення державної реєстрації: 28.10.1991р.

Місце проведення державної реєстрації: Виконавчий комітет Харківської міської ради

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

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

Адреса електронної пошти: mega@megabank.net

Веб-сторінка: www.megabank.net.

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

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

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

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

Банк створено на невизначений строк.

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

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

Органи управління ПАТ "МЕГАБАНК"

- Загальні Збори акціонерів (вищий орган управління);

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

- Правління Банку (виконавчий орган).

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

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.

Емітент протягом звітного періоду дочірніх підприємств не створював.

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

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

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

Розмір власного капіталу на початок звітного періоду складає 651 166 тис. грн.

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

На кінець звітного періоду розмір власного капіталу складає 658 217 тис грн.

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

Протягом звітного періоду загальні збори акціонерів не відбувались.

Розділ II. Фактори ризику

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

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, Головне управління ризик-менеджменту, Головне управління внутрішнього аудиту, керівники структурних підрозділів.

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

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

Управління кредитними ризиками складається:

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

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

У Банку застосовуються наступні методи ідентифікації:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для попередження процентного ризику Банк застосовує такі методи зменшення ризику:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- моделювання (сценарний аналіз) на основі експертних оцінок.

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

Інший ціновий ризик.

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

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

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

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

Географічний ризик

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

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

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

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

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: низький.

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: високий.

Процентний ризик.

Фактори ризику: Наявність розривів між активами в пасивах, 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: низький.

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. Удосконалення 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. Інформація про господарську діяльність емітента

Основні види діяльності емітента:

65.12.0 - Інше грошове посередництво

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

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

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

- Ліцензія Національного банку України № 163 від 14.10.2011р. на право надання банківських послуг;

- Генеральна Ліцензія Національного банку України № 163 від 14.10.2011р. на здійснення валютних операцій з додатком.

Емітент не здійснює виробництво та збут продукції.

Емітент не потребує сировини для своєї роботи.

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

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

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

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

Емітент у звітному періоді не проводив науково-дослідну політику.

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

Розділ IV. Інформація про основні засоби емітента

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. На 01.04.2012р. ті ж показники відповідно становлять 276 861 тис. грн. та 175 918 тис. грн.

За період з 01.01.2012р. по 01.04.2012р. було здійснено витрати на поточний ремонт власних основних засобів на суму 1 208 тис грн. , орендованих основних засобів на суму 130 тис грн.

Капітально відремонтовано за звітній період власних основних засобів на суму 453 тис грн. , орендованих основних засобів на суму 1255 тис грн.

Основних засобів, які перебувають в заставі, емітент не має.

Станом на 01.04.2012р. емітент має власних об'єктів незавершеного будівництва на суму 10 078 тис. грн., орендованих об'єктів незавершеного будівництва на суму 1 764 тис грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 01.04.2012р. складає 20 755 тис грн.

Розділ V. Інформація про працівників емітента

Інформація про чисельність персоналу
станом на 01.04.2012р.:

Всього працівників: 1593, з них
Головний банк – 810
міські відділення – 96
обласні відділення – 151
регіональні відділення – 536 (в т.ч. Представництво в м. Київ –4)

кількість сумісників – 7
кількість працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу – 45

Фонд оплати праці станом на 31.03.2012р.: Сума (грн.)
ФОТ всего 16 463 100,00
ФОП штатних працівників 16 183 900,00
ФОП сумісників 65 300,00
ФОП працюючих за цивільно правовими договорами 213 900,00

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

Розділ VI. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

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

Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), належним і посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належним і їй опціоном емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Жукова Олена Михайлівна	-	Голова Правління (на посаді 6 років)	1965	Вища	1000	-	1000	0.0002	-	-	-
Лашенко Олександр Миколайович	-	Перший Заступник Голови Правління (на посаді 11 років 3 міс.)	1976	Вища	112	1307575	1307687	0.2615	-	-	-
Яценко Олексій Олексійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 1 рік 6 міс.)	1978	Вища	40000	3355523	3395523	0.6791	-	-	-
Сергєєв Юрій Євгенійович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 11 років 3 міс.)	1952	Вища	1000	1307575	1308575	0.2617	-	-	-
Шипілов Олександр Олександрович	-	Заступник Голови Правління (на посаді 6 років)	1975	Вища	10	-	10	0.000002	-	-	-
Підгорна Вікторія Вікторівна	-	Заступник Голови Правління (на посаді 3 роки 7 міс.)	1971	Вища	10	-	10	0.000002	-	-	-
Перешибкін Максим Миколайович	-	Член Правління (на посаді 5 років 8 міс.)	1973	Вища	0	-	0	0	-	-	-
Порубай Ольга Петрівна	-	Член Правління, Головний бухгалтер (на посаді 3 роки 10 міс.)	1962	Вища	1014	-	1014	0.0002	-	-	-
Архипова Олена Миколаївна	-	Член Правління (на посаді 1 рік 2 міс.)	1965	Вища	45	-	45	0.00009	-	-	-

Носенко Лідія Вікторівна	Член Спостережної ради (на посаді 4 роки 2 міс.)	1953	Вища	1003	-	1003	0.0002	-	-
Сахтінова Світлана Василівна	Член Спостережної ради (на посаді 4 роки 2 міс.)	1948	Вища	20	-	20	0.000004	-	-
Ларс Оерман (Lars Oermann)	Член Спостережної ради (на посаді 2 роки 6 міс.)	1971	Вища	0	-	0	0	-	-
Савельєв Олександр Валерійович	Член Спостережної ради (на посаді 2 роки 6 міс.)	1974	Вища	0	-	0	0	-	-
Титова Наталія Вікторівна	Голова Ревізійної комісії (на посаді 3 роки 3 міс.)	1973	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Рижкова Олена Леонідівна	Член Ревізійної комісії (на посаді 1 рік 2 міс.)	1965	Вища	10	-	10	0.000002	-	-
Шиян Надія Іванівна	Член Ревізійної комісії (на посаді 1 рік 2 міс.)	1961	Вища	10	-	10	0.000002	-	-

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

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

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

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

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

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

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

Станом на звітну дату загальна кількість акціонерів 255, яким належить 500 000 000 акцій Емітента номінальною вартістю 1,00 грн. кожна, загальною номінальною вартістю 500 000 000 грн. На кінець звітного періоду всі акції перебувають в обігу.

Власники істотної участі емітента станом на останнє число звітного періоду

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
European Bank for Reconstruction and Development (Європейський Банк Реконструкції та Розвитку)	GB26500612	75000000	0	75000000	15.00	-
Kreditanstalt für Wiederaufbau (Кредитна Установа для Відбудови)	-	75000000	0	75000000	15.00	-
Приватне акціонерне товариство "М-Інвест"	32033016	249500000	0	249500000	49.90	-
1-а фізична особа	-	24950000	275782521	300732521	60.1465	-
2-а фізична особа	-	197	298734749	298734946	59.7470	-

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

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

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

Станом на 01 квітня 2012 року за перший квартал 2012 року кількість правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради, членами виконавчого органу, афілійованими особами складає 67 договорів на загальну суму 8537876,47 в грн. еквіваленті.

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

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

На Вашу службу записку № 958 від 12.04.2012 р. повідомляємо, що судових процесів, процедур досудового врегулювання спору (які включають вимоги на суму 10 або більше відсотків сумарних активів чи сумарного обсягу реалізації емітента (меншого з цих двох показників) , у яких учасником процесу виступає емітент, його дочірні підприємства, відокремлені підрозділи, члени наглядової ради чи виконавчого органу, інші посадові особи емітента та які стосуються господарської або фінансової діяльності емітента станом на 31.03.2012 року не було.

Станом на 31.03.2012 року кількість справ про банкрутство становить 34.

Розділ X. Інформація про цінні папери емітента

Інформація про акції Емітента:

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

Емітентом рішення про розміщення цінних паперів, які можуть конвертуватися в акції не приймалось.

Рішення про зміни прав власників акцій Емітентом не приймалось.

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

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

Інформацію про емісійні цінні папери емітента (окрім акцій):

Інформація про облігації Емітента (серія G):

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

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

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

- 28 лютого 2012 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серій G ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(позитивний)

- 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

Інформація про облігації Емітента (серія H):

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

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

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

- 28 лютого 2012 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серій H ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(позитивний)

- 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

Інформація про облігації Емітента (серія I):

- всі облігації серії I розміщені
- тип облігацій - відсоткові звичайні
- форма випуску - іменні
- форма існування - бездокументарна
- дата реєстрації випуску - 22.07.2011р.
- 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 - 1000,00 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.

- 28 лютого 2012 рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» присвоїло рейтинг позичальника і кредитний рейтинг облігаціям серії I ПАТ «МЕГАБАНК» за національною шкалою на рівні uaA-(стабільний)

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

- розмір відсоткового доходу, порядок та умови його виплати - процентна ставка 14,00%, проценти виплачуються щоквартально (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 звітного періоду:

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

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

Інформація про ринкову капіталізацію емітента станом на день укладення останнього у звітному періоді біржового контракту на організаторі торгівлі: 14.02.2012р. біржовий курс однієї акції емітента становив 0,75 грн.

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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35917889;

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

Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності 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 XI. Фінансова звітність емітента

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

Розділ XII. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента

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

Керівництво банку, виходячи з тих міркувань, що ситуація на валютному ринку країни поступово стабілізується (попит населення на іноземну валюту суттєво зменшився, 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.

За 3 місяці поточного року активи банку збільшилися на 133 млн. грн., в тому числі:

- кредитний портфель банку збільшився на 167 млн. грн. При цьому збільшення кредитів, наданих юридичним особам, склало 180 млн. грн., кредитний портфель фізичних осіб зменшився на 13 млн. грн.
- вкладення в цінні папери збільшилися на 17 млн. грн.
- приріст вкладень в основні засоби за поточний рік склало 3 млн. грн.
- нараховані відсотки за активними операціями банку зменшилися на 18 млн. грн.
- відрахування в резерви склало 19 млн. грн.
- надані депозити та кредити іншим банкам зменшилися на 50 млн. грн.

За звітний період збільшилися залишки на рахунках юридичних осіб на 79 млн. грн. та фізичних осіб на 120 млн. грн.

Зменшилася сума боргових паперів власного займу на 60 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 7 млн. грн. З початку року було залучено 1,5 млн. доларів США від WBC. Також, з початку року було здійснено планове повернення 0,8 млн. доларів США по договорам з Ексімбанком.

Зменшилася сума кредитів та депозитів, залучених від інших банків на 55 млн. грн., збільшилися сума нарахованих відсотків на 22 млн. грн.

Також, збільшився балансовий капітал на 7 млн. грн. за рахунок переоцінки основних фондів та цінних паперів і за рахунок поточного фінансового результату.

Рентабельність активів на 01.04.2012 становила 0,2%, рентабельність капіталу – 1,2%. Рентабельність активів з початку року збільшилась на 0,1 процентний пункт. Рентабельність капіталу з початку року зросла на 0,6 процентних пункти.

У подальшому планується залучення ресурсів від нерезидентів: від EFSE у сумі 7 млн. доларів США, від фонду GGF за суму 10 млн. доларів США, від FMO на суму 15 млн. доларів США та від IFC на суму 10 млн. доларів - для фінансування програм з кредитуванню малого та середнього бізнесу та з метою поліпшення показників банку – маржі та спреда.

Регіональна мережа ПАТ «МЕГАБАНК» станом на 01.04.2012 р. складається з 200 підрозділів у 24 регіонах України, впродовж першого кварталу вона не змінилась. З метою збільшення обсягів послуг, що надаються населенню, та збільшення комісійного доходу банк не виключає можливості відкриття нових відділень у поточному році.

Інформація про осіб, що підписують документ

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

Посада керівника емітента

Директор

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Жукова Олена Михайлівна

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Порубай Ольга Петрівна

Узагальнені дані квартальної інформації

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

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

1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

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

1.3. Банки, що обслуговують емітента

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	-	04407027	USD
Citibank N.A. New York	-	36153324	USD
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	-	3011181010000000281	RUB
ОАО "Промсвязьбанк" г. Москва	-	30111810170000295501	RUB

1.4. Основні види діяльності

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

2. Інформація про загальні збори акціонерів

	Чергові	Позачергові
1	2	3
Вид загальних зборів*		
Дата проведення		
Кворум зборів**		

* Поставити помітку 'x' у відповідній графі.

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

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

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

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

4. Відомості про цінні папери емітента

4.1. Інформація про випуски акцій

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

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

4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Строк виплати відсотків	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
29.12.2010	137/2/10	ДКЦПФР	1000	50000	бездокументарна	іменні	500000000	15	проценти виплачуються щоквартально 20 разів	08.02.2016
29.12.2010	138/2/10	ДКЦПФР	1000	50000	бездокументарна	іменні	500000000	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 рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7

4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

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

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

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

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	132926	134116	28404	27160	161330	161276
будівлі та споруди	98774	100325	28404	27160	127178	127485
машини та обладнання	16007	15673			16007	15673
транспортні засоби	7911	7886			7911	7886
інші	10234	10232			10234	10232
2. Невиробничого призначення	861	930	487	477	1348	1407
будівлі та споруди			487	477	487	477
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
Інші	861	930			861	930
Усього	133787	135046	28891	27637	162678	162683

7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	658217	651166
Статутний капітал	500000	500000
Скоригований статутний капітал		
Опис*	У зв'язку з відсутністю затвердженої методики розрахунку вартості чистих активів для банківських установ, вартість чистих активів була розрахована, шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку	У зв'язку з відсутністю затвердженої методики розрахунку вартості чистих активів для банківських установ, вартість чистих активів була розрахована, шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку
Висновок**	Вартість чистих активів банку більша від статутного капіталу (скоригованого) на 148635 тис.грн. Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються	Вартість чистих активів банку більша від статутного капіталу (скоригованого) на 136701 тис.грн. Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються

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

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
27.02.2012	28.02.2012	Інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
09.02.2012	10.02.2012	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)
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	389913	381482
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	59318	45277
Торгові цінні папери	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	305893	355970
в іноземній валюті	119565	199571
резерви під знецінення коштів в інших банках	(471)	(921)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	3387575	3224264
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	2880910	2705926
в іноземній валюті	1423279	1192945
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(147224)	(131056)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	506665	518338
в іноземній валюті	229793	244769
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(55953)	(52517)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	129768	110471
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(879)	(895)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	23	23
Відстрочений податковий актив	247	247
Основні засоби та нематеріальні активи	175921	175320
Інші фінансові активи, у т. ч.:	186189	209226
резерви під інші фінансові активи	(310)	(265)
Інші активи, у т. ч.:	38639	39447
резерви під інші активи	(55)	(92)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0
Усього активів, у т. ч.:	4673486	4541727
в іноземній валюті	2239556	2109132
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	668031	725230
в іноземній валюті	662530	678256
Кошти клієнтів, у т. ч.:	2488430	2277789
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	1041955	962713
в іноземній валюті	472709	410642
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	680123	629589
в іноземній валюті	314380	284110
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	1446475	1315076
в іноземній валюті	615980	557000
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	176336	175423
в іноземній валюті	38875	33034
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	258699	319312
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	350473	333238
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	850	1080
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	118	117
Інші фінансові зобов'язання	30198	16843
Інші зобов'язання	3937	3636
Субординований борг	214533	211618
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	4015269	3888863
в іноземній валюті	2311053	2169683
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	500000	500000
Емісійні різниці	138	138
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5415	3493
Резервні та інші фонди банку	99824	99824
Резерви переоцінки	52840	49409
Усього власного капіталу	658217	652864
Усього зобов'язань та власного капіталу	4673486	4541727

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

20.04.2012
Мартінова Т.Ю. 7-140-519

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	101388	101388	84312	81312
Процентні витрати	(72839)	(72839)	(55062)	(55062)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	28549	28549	29250	29250
Комісійні доходи	34837	34837	30982	30982
Комісійні витрати	(1312)	(1312)	(1551)	(1551)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	00
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	700	700	14	14
Результат від операцій з іноземною валютою	1125	1125	1196	1196
Результат від переоцінки іноземної валюти	83	83	268	268
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	(19153)	(19153)	(16353)	(16353)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	0	0	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	16	16	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(2)	(2)	386	386
Інші операційні доходи	11169	11169	1497	1497
Адміністративні та інші операційні витрати	(53091)	(53091)	(44845)	(44845)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2921	2921	844	844
Витрати на податок на прибуток	(999)	(999)	(199)	(199)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1922	1922	645	645
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	1922	1922	645	645
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	3431	3431	7	7
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	3431	3431	7	7
Усього сукупного доходу	5353	5353	652	652
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

20.04.2012
Мартінова Т.Ю. 7-140-519

Звіт про прибутки і збитки
за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи				
Процентні витрати				
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)				
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				
Прибуток/(збиток)				
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				

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про сукупний дохід
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік				
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж				
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів				
Результат переоцінки за операціями з хеджування				
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності				
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії				
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом				
Інший сукупний дохід після оподаткування				
Усього сукупного доходу за рік, у т. ч.:				
власників банку				
неконтрольованої частки				

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про зміни у власному капіталі
за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	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
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)							
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							
Емісія акцій:							
номінальна вартість							
емісійний дохід							
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля							
продаж							
анулювання							
Об'єднання компаній							
Дивіденди							
Залишок на кінець попереднього періоду							
Усього сукупного доходу							
Емісія акцій:							
номінальна вартість							
емісійний дохід							
Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
купівля							
продаж							
анулювання							
Об'єднання компаній							
Дивіденди							
Залишок на кінець звітного періоду							

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2012 року**

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		
Процентні витрати, що сплачені		
Комісійні доходи, що отримані		
Комісійні витрати, що сплачені		
Результат операцій з торговими цінними паперами		
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		
Результат операцій з іноземною валютою		
Інші отримані операційні доходи		
Виплати на утримання персоналу, сплачені		
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		
Податок на прибуток сплачений		
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
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		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
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 отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім 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		
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		
Дивіденди виплачені		
Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано
Прізвище виконавця, номер телефону

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2012 року

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
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		
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		
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		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		
Податок на прибуток сплачений		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
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 отримані		
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		
Емісія привілейованих акцій		
Інші внески акціонерів, окрім 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		

еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		

Затверджено до випуску та підписано

Прізвище виконавця, номер телефону

Примітки до звітів

Приміток немає