Р І Ч Н И Й З В І Т

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРИВАТБАНК”

2009 рік

м. Дніпропетровськ

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління
ПриватБанку

_____ О.В. Дубілет

“___” _____ 2010 року

Р І Ч Н И Й З В І Т

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРИВАТБАНК”

2009 рік

м. Дніпропетровськ

Загальна інформація про діяльність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Найменування банку
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Скорочене найменування банку
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Місцезнаходження банку
49094, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, 50

Організаційно-правова форма банку
Публічне акціонерне товариство

Звітна дата за звітний період
Річний звіт станом на кінець дня 31.12.2009 року за 2009 рік

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру
Звіт складено в тисячах гривень

Вищий орган управління ПриватБанку
Загальні Збори акціонерів

Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є універсальним банком – він надає повний спектр наявних на вітчизняному ринку банківських послуг з обслуговування корпоративних та індивідуальних клієнтів.

На підставі ліцензії Національного банку України №22 від 29.07.09р., банк здійснює наступні операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені на власних умовах та на власний ризик.

Згідно письмового Дозволу Національного банку України (№ 22-3 від 21.09.09р. року та додатку до нього), банк також має право на:

- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;
- операції з валютними цінностями;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг).

Крім перелічених операцій, Банк має право здійснювати ще й такі операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Банк здійснює оціночну діяльність за такими напрямками оцінки:

1. Оцінка об'єктів у матеріальній формі:
   - оцінка об'єктів нерухомого майна, у тому числі земельних ділянок;
   - оцінка машин, обладнання та окремих видів транспортних засобів;
   - оцінка автотранспортних засобів;
   - оцінка літальних апаратів;
   - оцінка судноплавних засобів.
2. Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів,майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності:
   - оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів,майнових прав та нематеріальних активів (крім оцінки прав на об'єкти інтелектуальної власності);
   - оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності.
3. Оцінка земельних ділянок.

Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка незаборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу), а саме, але не виключно:

- реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;
- виконання функцій страхового посередника;
- діяльність інформаційного агентства з метою надання інформаційних послуг;
- збирання, обробка, творення, зберігання, підготовка інформації до поширення, випуск та поширення інформації;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів;
- самостійне ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

Банк має право реалізувати не витребуване клієнтами у зазначений договором термін майно, передане йому на зберігання чи розміщене в сейфах, наданих згідно з договорами найму. Суми, виручені від реалізації майна видаються тому, хто здав майно на схов, за відрахуванням сум належних Банку, як зберігачу.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях.

Банк здійснює ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. Банк здійснює зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів. Дані операції проводяться на підставі дозволів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Банк здійснює вказані операції на підставі договорів, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать чинному законодавству.

Банк має право укладати інші угоди і здійснювати іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банкам чинним законодавством України.

Банк створює на території України та за її межами дочірні банки, філії і представництва.

Створені Банком філії і представництва можуть наділятися основними засобами та обіговими коштами, які йому належать. Філії створюються з метою здійснення банківської діяльності від імені Банку та не мають статусу юридичної особи. Представництва

створюються з метою представлення та захисту інтересів Банку і не здійснюють банківську діяльність. Філії і представництва діють на підставі і в межах положень про них, які затверджуються Наглядовою Радою Банку або іншим уповноваженим органом або особою, можуть мати відокремлене майно, яке враховується як на їх окремих балансах, так і на балансі Банку.

Керівники філій і представництв діють на підставі виданої уповноваженою особою довіреності.

Стратегічна мета Банку

Стратегічна мета банку бути лідером в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед найбільших банків країни.

Згідно з діючою Стратегією ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на 2010 рік цілями-віхами основних напрямків діяльності Банку є:

1. Із обслуговування індивідуальних клієнтів:
   - охопити до кінця 2010р. не менше 60% роздрібних індивідуальних клієнтів країни простими доступними банківськими послугами, при їх високій культурі обслуговування.
2. Із обслуговування корпоративних клієнтів:
   - охопити до кінця 2010р. 25% суб'єктів малого та середнього бізнесу країни простими доступними банківськими послугами.
3. Із внутрішнього сервісного обслуговування:
   - до кінця 2010р. зберегти лідерство з обізнаності та знаходитись у п'ятірці найбільших банків-лідерів з задоволення клієнтів обслуговуванням.

Діючі Стратегічні установки:

- неухильно дотримуватися балансу залучених коштів і активів по кожному middle-office, віддаючи пріоритет нарощуванню пасивів;
- максимально ефективна робота з проблемними активами і формування додаткових страхових резервів;
- перехід від моделі ДОБРЕ І ШВИДКО ПРОДАЄМО до моделі ЯКІСНО І ШВИДКО ОБСЛУГОВУЄМО;
- підвищення якості обслуговування роздрібних клієнтів за рахунок вдосконалення технології обслуговування, скорочення часу проведення операцій. Аналіз і обробка усіх сигналів, що поступили в банк, про проблеми в обслуговуванні клієнтів.
- вступ національного стандарту банківського обслуговування юридичних осіб, на основі інформаційної підтримки платіжних операцій клієнтів, проведення клірингових розрахунків по відомостях формованих в Приват24. Відкриття рахунків усіх корпоративних клієнтів країни, для проведення клірингових платежів і прискорення взаєморозрахунків.
- розвиток бази обслуговування за рахунок вдосконалення процедур видачі і обслуговування зарплатних карт корпоративних клієнтів. Залучення на обслуговування зарплатних проектів приватних підприємців і малого бізнесу.
- централізація кредитних процедур з юридичними особами на рівні кредитного центру головного банку і центрів комерційного кредитування на рівні middle - office. Перехід до дворівневої процедури ухвалення рішення при мікрокредитуванні.
- розширення бази операцій з готівковою виручкою клієнтів. Оптимізація витрат на інкасацію.
- гармонізація процедур і продуктового ряду в дочірніх банках.

Спеціалізація Банку

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» – найбільший універсальний міжрегіональний банк України, орієнтований перш за все на платіжні операції для населення і юридичних осіб усіх форм власності.

Місія Банку: "Забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину України".

Характеристика банківської діяльності

Наприкінці 2009 року ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» став першим з українських банків, отримавши статус «Загальновідомого». За результатами дослідження ринку банківських послуг, що здійснювались компанією GFK Ukraine, Банк зайняв лідируючі позиції серед українських банків (рівень знання бренду без підказки сягнув 73%, з підказкою 91%).

Вдалим також стала і участь у першому національному конкурсі «Банк року - 2009» за версією журналу «Банкиръ». ПриватБанк визнаний «Самим технологічним банком» та «Кращім банком для студентства». Також банк удостоєний 3-го місця у номінації «Самий прозорий банк року».

Характеризуючи банківську діяльність за результатами роботи у 2009 році - ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за діючими угодами обслуговує 8 936 394 клієнти, у тому числі 355 013 корпоративних клієнтів та 343 178 приватних підприємців. На 1 січня 2010 року банком емітована 18 643 651 пластикова картка, національна мережа банківського обслуговування 7 421 банкоматів та 44 450 терміналів (торгівельні точки, пункти видачі готівки, BASS-термінали).

На міжбанківському рівні, не дивлячись на світову фінансову кризу, складну економічну ситуацію в Україні, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» в 2009 році своєчасно та в повному обсязі погасив свої планові запозичення перед іноземними кредиторами: банками та інвесторами. Зокрема, в березні банк погасив синдикований кредит від іноземних банків в сумі 200 мільйонів доларів США.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» - єдиний банк в Україні, який здійснив публічні операції по сек'юритизації активів (у 2007 році іпотечний портфель, в 2008 році портфель автокредитів). Сек'юритизовані портфелі ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» по іпотеці та авто демонструють відносно гарну якість в складних економічних умовах.

Згідно з дослідженням інформаційної прозорості українських банків, проведеним в кінці 2009 року рейтинговим агентством Standard & Poor's, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» увійшов в ТОР-5 за показниками інформаційної прозорості серед досліджуваних 30 найбільших українських банків, що генерують близько 80% банківського бізнесу в Україні.

За станом на кінець 2009 року рейтинги Банку за оцінками міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings були встановлені на такому рівні:

Fitch Ratings	Рейтинг
Індивідуальний рейтинг	D/E
Рейтинг за депозитами в іноземній валюті (РДЕ)	B-/B
Рейтинг підтримки	5

За оцінками міжнародного рейтингового агентства Moody's, станом на кінець 2009 року, рейтинги Банку були встановлені на такому рівні:

Moody's	Рейтинг
Рейтинг фінансової стабільності банку (BFSR)	D-
Рейтинг за депозитами в іноземній валюті (GFC)	B3/NP
Рейтинг за депозитами у національній валюті (GLC)	Ba3/NP
Рейтинг за Національною Шкалою (NSR)	Aa1.ua

Результати від банківських та інших операцій

Результати від банківських операцій ПАТ КБ ПРИВАТБАНК на кінець звітного періоду були такими.

Активи банку збільшилися протягом року на 5 900 666 тис.грн. у порівнянні з кінцем попереднього фінансового року і склали 86 066 131 тис. грн. Таким змінам сприяла виваженна політика ТОП менеджерів задля втілення стратегічної мети та утримання досягнутих рубежів. Основні статті активів мають своє відображення у наступному вигляді:

- «Кошти в інших банках» (Примітка 6), зросли на 2 991 557 тис.грн. і складають 5 185 787 тис.грн. Рух коштів пов'язаний з розміщенням ресурсів в інших банках, в межах встановлених діючим законодавством лімітів та нормативними документами банку.
- «Грошові кошти та їх еквіваленти» (Примітка 4) збільшились на 824 874 тис.грн. і складають 9 251 245 тис.грн.
- «Кредити та заборгованість клієнтів» (Примітка 7), складають 61 615 075 тис. грн., в цілому зменшились на 4 210 028 тис.грн. Завдяки якісному прогнозуванню та завбачливості формування страхових резервів під знецінення кредитів по системі знайшло своє відображення у збільшенні суми резерву майже на 55,41% ніж у попередній звітний період.

За звітний рік зобов'язання банку збільшились на 3 825 630 тис. грн. та склали 75 795 412 тис. грн. Ці зміни відбулись в основному за рахунок привернення банком коштів:

- «Кошти банків» - збільшились на 1 511 452 тис. грн. (Примітка 15),

Власний капітал ПриватБанку зріс на 2 075 036 тис.грн та склав 10 270 719 тис. грн. За станом на кінець дня 31.12.2009 року сплачений Статутний капітал ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» склав 7 810 866 тис. грн. (Баланс, Звіт про власний капітал, Примітка 23).

Чистий прибуток від діяльності банку за 2009 рік склав 1 050 489 тис. грн., що є а 18,68 відсотків менше, ніж прибуток за 2008 рік (Звіт про фінансові результати). Значною мірою на фінансовий результат вплинув зріст витрат від здійснення операцій.

Регулятивний капітал, розрахований за методикою Національного банку, збільшився протягом року на 14,74 відсотків (що складає 1 130 756 тис.грн.), та становив 8 802 536 тис. грн.

Опис кожного сегменту контрагентів

Банк веде свою діяльність по таких операційних сегментах, як:

- Робота з приватними клієнтами
- Обслуговування корпоративних клієнтів
- Інвестиційна діяльність
- Міжбанківський сегмент

Стратегія орієнтована на залучення клієнтів всіх сегментів за допомогою нових продуктів, розвиток співробітництва шляхом пакетних пропозицій.

Банком постійно реалізовується клієнтоорієнтований підхід, мета якого – підвищити якість обслуговування, збільшити обсяг продаж, зокрема, обсяг продаж на одного клієнта, а також розширити клієнтську базу по кожному з сегментів.

Сегмент приватних клієнтів (фізичні особи)

На сьогодні банк пропонує клієнтам понад 150 видів найсучасніших послуг, серед яких ведення поточних рахунків, вкладні операції, карткові продукти, різноманітні перекази, операції з іноземною валютою, програми з кредитування, які здійснюються в партнерстві з провідними вітчизняними та зарубіжними компаніями.

Сьогодні свою пенсію та соціальні виплати в Банку отримують понад 1,5 мільйона чоловік.

Також майже третина всіх вкладників України довіряє свої кошти Банку. Понад 35% клієнтів українських банків обирають ПриватБанк під час відкриття поточного чи депозитного рахунку і понад 28% користуються послугами банку під час здійснення грошових переказів.

Робота цього сегменту дуже яскраво втілює Місію Банку - забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину України, та забезпечує його спеціалізацію.

Сегмент корпоративних клієнтів (юридичні особи)

Корпоративні клієнти усіх форм власності – динамічний, ємний сегмент. Для цього сегменту банком запропоновано багато різноманітних послуг: ведення поточних рахунків, прийом депозитів, послуги з кредитування, операції з іноземною валютою, інкасаторські послуги та багато інших операцій.

З метою підвищення операційної ефективності та прямого доступу Банк пропонує клієнтам таки новітні системи, як:

- Система ***Клієнт-Банк*;**
- Система ***Інтернет-Клієнт-Банк***;
- Система ***Приват 24*** – цілодобовий доступ до інформації про залишки на картках, на рахунках, рух за картками;
- Система ***Privat Mobile*** – цілодобовий доступ до інформації про залишки на картках, для підприємств на карткових рахунках через мобільний телефон.

Клієнтів постійно супроводжує власний ***Процесінговий Центр*,** завдяки якому зменшується час та витрати на проведення операції.

CallCenter створено для вирішення раптово виниклих проблем клієнтів банку при користуванні банківськими продуктами.

Сегмент інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» орієнтована на операції з цінними паперами.

Банк займається купівлею-продажем цінних паперів, здійснює операції з їх продажу із зворотним викупом, викупляє цінні папери у фізичних осіб та консолідує пакети цінних паперів, укладає операції з державних цінних паперів. Банк також здійснює управління активами, тобто проводить операції з коштами інвестора на користь останнього з метою отримання прибутку, збільшення ліквідності та доходності цінних паперів клієнтів.

Міжбанківський сегмент

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є одним із найбільших операторів міжбанківського ринку України, встановлює кореспондентські відносини з відкриттям і без відкриття кореспондентських рахунків (проведення документарних операцій, операцій з торгового фінансування, казначейські операції).

У 2009 році у зв'язку з політичними та економічними ризиками, зниженим рейтингом України робота з інвесторами була ускладнена. Однак, не дивлячись на це, на ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» було встановлено ліміти на проведення довгострокових операцій по торговому фінансуванню такими страховими агенціями як EULER-HERMES (Німеччина) та US-EXIM (США).

На міжбанківському валютному ринку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» здійснює наступні операції:

- приймає участь у Торговій сесії по валютам 1-ої та 2-ої груп Класифікатора НБУ;
- на міжнародному валютному ринку з валютами 1-ої та 2-ої груп Класифікатора НБУ;
- з готівковою валютою;
- з банківськими металами.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» має найбільшу кількість кореспондентських рахунків серед українських банків як з банками-резидентами, так і нерезидентами. Добре розвинута мережа коррахунків забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами - резидентами та нерезидентами.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року загальна кількість лоро і ностро рахунків склала понад 500. Кореспондентські рахунки ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» відкриті в 61 банках 26 країн, у т.ч. у 11–х банках України (25 рахунків), у 3-х банках США (3 рахунки) і в 26 банках Євросоюзу (42 рахунків).

1. Сполучені Штати Америки:
   - JP Morgan Chase Bank;
   - The Bank of New York Mellon;
   - Deutsche Bank Trust Company Americas.

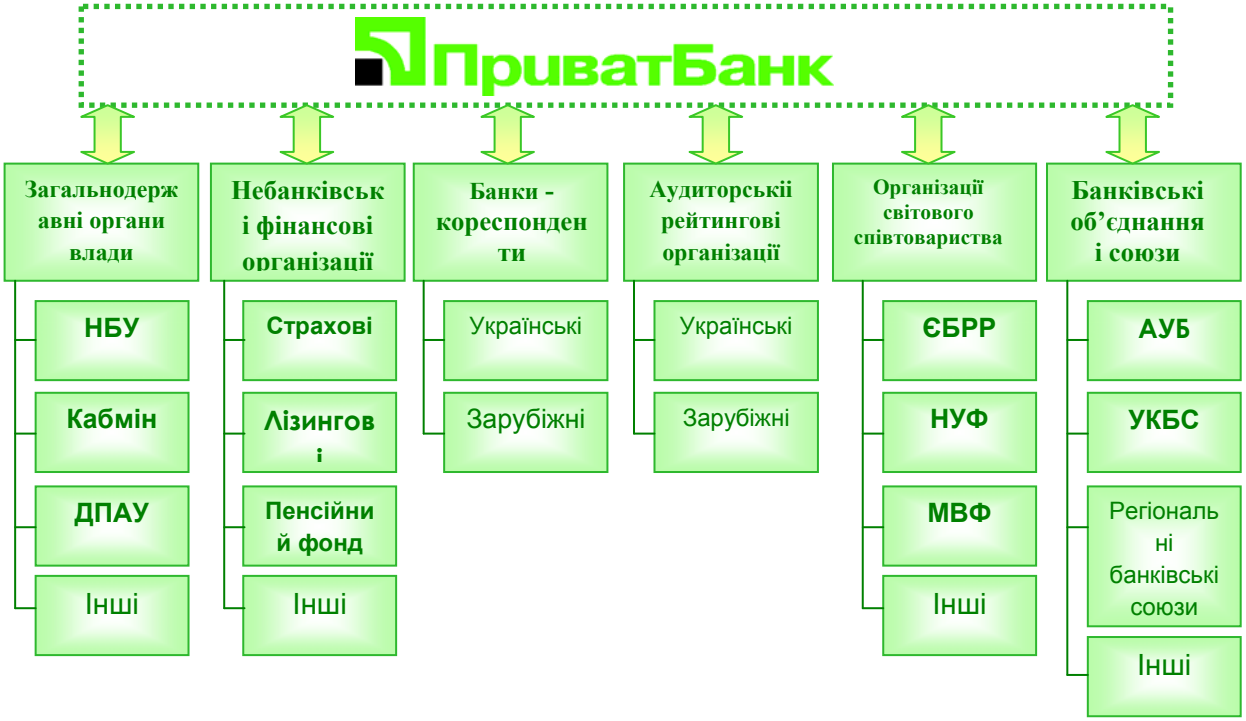
2. Країни - члени Євросоюзу:

Країна	Банки
Австрія:	UniCredit Bank Austria AG
Італія:	Intesa Sanpaolo; UniCredit S.P.A.
Чехія:	Ceskoslovenska Obchodni Banka A.S.; Ceska Exportni Banka AS.
Естонія:	SEB Pank; SWEDBANK AS.
Латвія:	Parex banka; AS "PrivatBank"
Литва:	SEB Bankas
Польща:	Bank Pekao S.A.
Німеччина:	Commerzbank AG; Deutsche Bank; DZ Bank; Landesbank Berlin AG; JP Morgan Chase Bank AG; BHF-Bank.
Швеція:	Skandinaviska Enskilda Banken; Svenska Handelsbanken
Велика Британія:	JP Morgan Chase Bank
Португалія:	Caixa Central de Credito Agricola Mutuo
Іспанія:	Caixa d`Estalvis I Pensions de Barcelona
Люксембург:	Commerzbank
Угорщина:	MKB Bank ZRT

Також в процесі своєї діяльності Банк взаємодіє з багатьма зовнішніми організаціями (Таблиця 1).

Таблиця 1

Взаємодія ПриватБанку з зовнішніми організаціями



Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банків

30.04.2009 р. на загальних зборах акціонерів Банку прийнято рішення про зміну типу Закритого акціонерного товариства комерційного банку "ПриватБанк" на Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк".

17.07.2009 р. зареєстрований Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в якому було змінено тип акціонерного товариства та було змінено свідоцтво про державну реєстрацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВТБАНК".

Управління ризиками

Мета управління ризиками – моніторинг і контроль рівня і концентрації ризиків, що виникають у зв'язку з діяльністю Банку. Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ринковий ризик, географічний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик і юридичний ризик. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні (допустимі) ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні і інформаційні системи. Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку і продуктів.

Органи управління ризиками.

Політика управління ризиками, моніторинг і контроль здійснюються Кредитним Комітетом та Комітетом з безпеки під спостереженням Спостережної Ради, як найвищого наглядового органу банку.

У число інших органів, що відповідають за процес управління ризиками, входять Казначейство Банку, Напрямок фінанси і ризики (Департамент фінансових ризиків), Напрямок Ризик менеджменту, Напрямок Внутрішній контроль та fraud-менеджмент.

Підрозділи ризик-менеджменту є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням керівника Напрямку Фінанси і Ризики, Напряму Ризик менеджменту, Напрямку Внутрішній контроль та fraud-менеджмент Голові Правління банку. Завданням Напряму Ризик менеджменту є оцінка, вимірювання, лімітація рівнів ризику, формування контроль і оцінка адекватності рівня сформованих резервів на покриття можливих збитків. Завданням Напрямку Внутрішній контроль та fraud-менеджмент є оцінка рівня ризику шахрайства, вироблення алгоритмів розпізнавання фроду, організація роботи Кредитного комітету і Комітету з безпеки.

Також існує система внутрішнього контролю, діяльність якої знаходиться під спостереженням і контролем Департаменту внутрішнього аудиту і Департаменту фінансового моніторингу.

У своїй роботі підрозділу ризик-менеджменту використовують наступні механізми:

- розрахунки рівня кредитних ризиків в розрізі співробітників, Бізнесів, продуктів, кредитних програм, точок продажів, регіонів ;
- розрахунки рівня проблемності кредитних карт;
- централізоване блокування операцій співробітників і точок продажів на основі перевищення заданого прийнятного рівня ризику;
- Централізована передача активів у виробництво внутрішньої служби безпеці залежно від терміну дефолта по операції і продукту;
- Оцінка рівня не обслуговуваних кредитів в цілому по банку і на рівні кредитних програм на основі правил 1+,30+,60+,90+,180+;
- Оцінка рівня кредитних втрат класичних кредитів на основі статистики дефолтів в розрізі програм на терміні оборотності кредитного портфеля, розрахунок рівня PD (вірогідність дефолта), LGD (Loss Given Default), LIP (Loss Identification Period);
- Оцінка рівня кредитних втрат портфелю кредитних карт на основі матриць міграції на терміні оборотності карткового портфеля в розрізі продуктів;
- Формування правилів і алгоритмів для розпізнавання і превентивного виявлення шахрайських операцій на основі аналізу тимчасових рядів баз даних (активності операцій в розрізі точки продажів і співробітників, пікового аналізу по

авторизаціях кредитних карт, порівняльний аналіз в розрізі однотипних бранчей, аналіз відхилень);

- Аналіз можливого шахрайства на основі FPD (першого неплатежу по кредиту);
- Аналіз сегментів клієнтської бази, в яких поля даних заповнені неправильно, не заповнені, є вірогідність умисного невірного заповнення, а також виявлення додаткових взаємозв'язків, що описують підозрілі операції.

Кредитний Комітет

До складу Кредитного Комітету входять: пан Дубілет О.В. (Голова Комітету), пан Пікуш Ю.П.(Генеральний Заступник Голови Правління банку), пан Яценко В.А.(Перший Заступник Голови Правління Банка - Керівник Загальносистемного Бізнесу Корпоративних клієнтів), пан Новіков Т.Ю.(Перший Заступник Голови Правління банку), пан Гороховський О.В. (Заступник Голови Правління Банка – Керівник Напрямку Кредитні картки), пан Шабан О.В. (Керівник Бізнесу обслуговування індивідуальних VIP-клієнтів), пан Крижановський С.В., (Заступник Голови Правління банку - Керівник Напрямку «Безпека»), пан Кандауров Ю.В.(Заступник Голови Правління Банка - Керівник Напрямку Роздрібний Бізнес), пані Шмальченко Л.О.(Заступник Голови Правління Банка - Керівник Казначейства ГО), пані Гурьєва Т.М. (Заступник Голови Правління банку- Керівник Бізнесу обслуговування клієнтів ГО), пан Ковальов В.Л. (Керівник Напрямку Ризик-менеджменту), пан Мацак В.С. (Керівник Дніпропетровським регіональним підрозділом), пан Лінський Г.Ю.(Керівник Напрямку Фінанси і ризики), пан Соколовський О.Б. (Керівник Напрямку "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент" ГО), пан Терехов А.В. (Керівник департаменту Hard, Legal Collection).

Таким чином, до складу Кредитного Комітету входять представники служб ризик-менеджменту - пан Лінський Г.Ю.(керівник Напряму Фінанси і ризики), пан Ковальов В.Л. (Керівник Напряму Ризик-менеджменту), пан Соколовський О.Б. (Керівник Напряму "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент").

Відповідно до Положення про Кредитні комітети рішення Кредитного Комітету є правомочними, якщо в роботі засідання бере участь не меншого 2/3 складу, і за нього проголосували більшість присутніх членів Комітету. У разі рівності голосів думка Голови Комітету є вирішальною. У випадку, якщо за рішення проголосували більшість членів комітету, але Голова не згоден з ним, Голова має право накласти вето на ухвалене рішення.

Основні завдання і питання, що розглядаються на Кредитному Комітеті:

- розробка кредитної політики;
- затвердження понадлімітних кредитних операцій, лімітів на банки-контрагенти;
- моніторинг ефективності кредитної діяльності і якості кредитного портфеля Банку;
- розгляд великих кредитних проектів і кредитної політики напрямів і регіональних підрозділів Банку.
- цінова політика банку на основі моніторингу відсоткових ставок в різних валютах основних банків-конкурентів і ситуації на ринку.

Засідання Кредитного комітету проводяться один раз на тиждень.

Комітет з безпеки

Основною метою Комітету є підвищення безпеки операцій, кадрової і інформаційної безпеки, а також підвищення протидії зовнішнім і внутрішнім загрозам по системі ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Основними завданнями Комітету є:

- вироблення ефективних управлінських рішень по зниженню обсягу шахрайських операцій усередині Банку;
- підвищення протидії зовнішнім і внутрішнім загрозам;
- розгляд і актуалізація політики кадрової безпеки Банку;
- управління аспектами безпеки інформаційних технологій Банку.

Комітет засідає 1 раз на місяць, склад комітету з безпеки є постійно обновлюваним залежно від теми наради. Керівник Напряму "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент" є постійним членом Комітету з безпеки.

Казначейство

Щоденне управління активами і пасивами проводиться Казначейством Банку. Казначейство відповідає за нагляд за активами і пасивами Банку, проведення аналізу чутливості ліквідності і відсоткових ставок на підставі інструкцій і рекомендацій Департаменту фінансових ризиків (визначення – нижче) і власних оцінок. Казначейство відповідає за операційні аспекти управління активами і пасивами.

Департамент фінансових ризиків (напряму «Фінанси та ризики»)

Департамент фінансових ризиків здійснює розрахунок і моніторинг виконання банком економічних нормативів НБУ, нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ і виконання внутрішніх норм по показникам ліквідності (згідно внутрішній Процедурі розрахунку, управління та контролю ризику ліквідності), процентному ризику.

Для виконання наведених функцій працівники Департаменту взаємодіють з підрозділами банку:

- Кредитним комітетом банку;
- Казначейством;
- службою Back-office;
- працівниками депозитних, кредитних служб бізнесових напрямків Головного офісу.

Для контролю ліквідності по системі банку в цілому та у розрізі регіональних підрозділів працівниками Департаменту фінансових ризиків готується інформація:

- Щодо дотримання показників CPA (максимальний розрив) у розрізі строків погашення по основних видах валют - щоденно;
- Прогноз залишків на кореспондентському рахунку в НБУ для виконання нормативу обов'язкового резервування та підтримання поточної ліквідності банку (показників НБУ по миттєвій, поточній, короткостроковій ліквідності) – щоденно.

Звіти по ризику ліквідності та процентному ризику формуються в АПК «Аналіз», до якого також мають доступ працівники Казначейства банку. Дана інформація використовується для прийняття рішень в частині керування даними ризиками банку.

Напрям Ризик Менеджменту

Мета діяльності Напряму - оптимізація ризиків, що виникають в процесі діяльності банку, шляхом забезпечення контролю за основними ризиками банків холдингу, формування адекватних резервів на їх покриття, розробка методології з ідентифікації, оцінці, вимірювання і контролю основного з банківських ризиків - кредитного ризику.

Основні завдання і функції Напряму:

- розробка нормативних, внутрішньобанківських документів (процедури, методики, положення), спрямованих на ідентифікацію, оцінку, вимірювання і контроль ризиків;
- управління бізнес-процесом ухвалення кредитних рішень по видачах строкових споживчих кредитів та кредитних карток;
- розробка і проведення політики банку при формуванні адекватних резервів на покриття ризиків;
- управління кредитними лімітами карточних кредитів;
- впровадження та застосування у роботі з карточними та споживчими кредитами скорігових моделей;
- формування основних підходів банку до управління ризиком концентрації кредитних вкладень;
- проведення оцінки ризиків при роботі з банками-контрагентами і підготовка пропозицій щодо встановлення і затвердження лімітів на банки-контрагенти;
- моніторинг проблемного кредитного портфеля в розрізі програм кредитування;

- обмеження і лімітування повноважень посадовців при проведенні банківських операцій.

Напрям Внутрішній контроль та fraud-менеджмент

Напрям Внутрішній контроль та fraud-менеджмент покликаний об'єднати зусилля підрозділів, що займаються дослідженням, профілактикою, аналізом ризиків шляхом формування завдань за оцінкою, контролем, підтвердженням допущень, зроблених на основі аналізу операцій, сформованих у формі математичних рядів, подальшої ініціації перевірок і бек-тестування зроблених допущень і прогнозів, розробка управлінських рішень по вдосконаленню безпеки операцій і мінімізації ризиків на основі одержаних в ході перевірок даних.

Основні завдання:

- формування методології розробки аналітичних моделей і методів виявлення підозрілих і шахрайських операцій, на основі аналізу рядів даних;
- профілактика і зниження впливу чинників, що приводять до ризику, факторів на основі статистичного аналізу різноманітних баз даних, отриманих з облікових комплексів Банку та інших джерел;
- ініціація перевірки гіпотез про наявність ризику банківських операцій, що проводяться, за результатами проведеного аналізу;
- ідеологічний, методичний і організаційний супровід роботи Кредитного комітету банка, розробка і підготовка необхідних матеріалів на Кредитний комітет ГО;
- Розробка та супроводжування «Гарячої лінії шахрайства».

Інформування керівництва банку про динаміку змін проблемних активів здійснюється наступними способами:

- щодня проводиться аналіз кредитних ризиків по одному з бранчей, який бере участь в проведенні селекторної наради під керівництвом Голови правління банку;
- щонеділі проводиться день директора одного з філіалів або крупних відділень, на якому детально аналізується рівень ризиків, дається їх оцінка і ухвалюються управлінські рішення;
- щонеділі проводиться Кредитний комітет, на якому аналізується ситуація на українському і міжнародному ринках капіталів, проводиться аналіз роботи бізнесів по напрямах;
- щомісячно проводиться Комітет з безпеки, на якому аналізуються шахрайські операції і розробляються заходи по їх мінімізації;
- на корпоративному сайті щонеділі приводиться статистика проблемних активів в розрізі точок продажу, продуктів. Співробітники мають можливість побачити якість свого кредитного портфеля по продуктах і в розрізі проблемних клієнтів;
- результати експрес-перевірок, що ініціюються Напрямом Внутрішній контроль та fraud-менеджмент, де підтверджено шахрайство, підписує Голова правління банку і керівник напряму Безпеки з впровадженням відповідних рішень.

Основні ризики

У звітному році банк приділяв серйозну увагу управлінню ризиками, формуванню адекватних резервів на покриття ризиків. При цьому банк поділяє ризики на наступні види:

- Ризик в розрізі позичальника або індивідуальний ризик (корпоративний клієнт, банк-контрагент, приватна особа і т.д.).
- Ризик за спорідненими та системними клієнтами.
- Ризик концентрації (галузевої, регіональний і т.д.).
- Портфельний ризик.

Банк використовує різні способи захисту від численних ризиків. Серед них можна виділити управління якістю та диверсифікацію.

Під управлінням якістю розуміється – здатність керівників і співробітників банку вирішувати виникаючі проблеми до того, як вони стануть серйозними ускладненням для банку.

Під диверсифікацією – розподіл кредитів і депозитів банку між широким колом клієнтів, різні галузі промисловості з різноманітними джерелами прибутку, залучення клієнтів з різних географічних районів. Такі форми диверсифікації найбільш ефективно зменшують банківський ризик, коли прибутки від різних груп клієнтів, змінюються у часі в різних напрямах. У цьому випадку зменшення прибутків, що поступають від однієї групи клієнтів, компенсується збільшенням прибутків від іншої групи.

Сутність управління ризиками полягає в аналізі фінансового становища банку та його підрозділів, оцінці ризиків здійснення конкретних операцій банку і розробка найбільш оптимальних рішень з точки зору мінімізації можливих втрат при їх проведенні.

Основними принципами управління ризиками є виваженість, участь, безперервність, обережність, хеджування.

Основними способами управління ризиками є:

- **лімітування** – обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (прикладом може бути встановлення лімітів повноважень при прийнятті рішень про здійснення операцій, лімітування величини позики, що видається одному позичальнику і т.д.);
- **прийняття забезпечення** – зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- **диверсифікація ризику** – розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості банку до ризиків. Такі форми диверсифікації найбільш ефективно зменшують банківський ризик, коли прибутки, які надходять від різних груп клієнтів, змінюються у часі в різних напрямах. У цьому випадку зменшення прибутків, що поступають від однієї групи клієнтів, компенсується збільшенням прибутків від іншої групи;
- **створення резервів –** передбачає формування резервів для покриття можливих збитків в майбутньому;
- **отримання додаткової інформації** – найбільш поширений спосіб зниження ризику, оскільки більшість помилкових рішень пов'язана з браком інформації. Отримання її може значно знизити величину ризику

Управління кредитним ризиком

Кредитний ризик – ризик неповернення або повернення не в термін наданого кредиту та нарахованих процентів.

Управління здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих прибутків при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

Основними способами управління кредитним ризиком, якими користувався Банк в звітному році, були:

- **Резервування.** Формування резерву на покриття можливих збитків за кредитами проводилось у відповідності з вимогами Постанови Правління НБУ від 06.07.2000р. №279 з останніми змінами та доповненнями. У Банку розроблено і затверджено внутрішньобанківський нормативний документ, що регламентує порядок формування резервів відповідно до вимог НБУ. Управління резервами централізоване на рівні ГО, ніхто не впливає на рівень формування резервів, оскільки методологія затверджена наказом по банку і є обов'язковою до виконання. Оцінка рівня обслуговування активів формалізована на рівні ІТ-системи і є незалежною.
- **Лімітування.** Для обмеження ризиків, що приймаються банком, при проведенні активних операцій в Банку діє система лімітування повноважень (відповідно до затвердженого «Положення про повноваження при ухваленні рішення про проведення банківських операцій».

Ліміти повноважень встановлюються централізовані відповідно до ієрархії системи. Встановлення лімітів повноважень першим особам РП (керівникам РП, Генеральним і Першим заступникам), проводиться централізовано Департаментом контролю ризиків Напряму Ризик менеджмент Головного офісу і затверджується наказом по банку, з оформленням доручення на ухвалення рішень. Величина ліміту повноважень керівника РП залежить від обсягу власних коштів РП, встановленого рейтингу РП і інтегрованого

рейтингу ефективності кредитної роботи. Величина лімітів повноважень керівників РП, що встановлена ГО коливається в межах від 50 тис.дол. до 300 тис.дол. Повноваження для керівників посадовців нижчого порядку, що займаються проведенням активних операцій (керівники департаментів, управлінь, відділів), встановлюється безпосередньо керівником РП. Повноваження встановлюються конкретному посадовцю і є іменними.

Якщо сума кредиту не перевищує встановлений ліміт повноважень керівника РП, то рішення на видачу кредиту ухвалюється на Кредитному Комітеті РП.

У разі перевищення ліміту повноважень керівника РП дозвіл на видачу кредиту видається Головним Офісом, згідно діючим процедурам Банку.

Операції, що не проходять бэк-офісний контроль, контролюються на рівні IT-системи. По роздрібних кредитах, що надаються в точках продажів, операції авторизується на рівні кредитного центру ГО і центра рішень напряму Кредитні картки відповідно до лімітів. Управління кредитним ризиком підкріплюється автоматичним запитом до бази кредитних історій клієнтів.

- Диверсифікація. Рівень можливих і реальних втрат від неповернених кредитів може бути успішно зменшений за рахунок залучення великої кількості незалежних один від одного позичальників на різних умовах платності, строковості, галузевих ознак, циклічності обороту і т.д. Збалансований таким чином кредитний портфель є диверсифікованим. Географічна диверсифікація досягається за рахунок лімітування операцій в розрізі областей України.

Прийняття забезпечення. Прийняття забезпечення дозволяє забезпечити покриття можливих втрат при неповерненні тіла кредиту і процентів за ним, тому забезпечення повинно відповідати низці вимог, основними з яких є: ліквідність, законність, можливість довгострокового зберігання. Банк проводить обачну заставну політику, засновану на ретельній перевірці і оцінці вартості забезпечення.

Мета Банку - гарантувати достатність пропонованого забезпечення для покриття того або іншого конкретного кредиту у разі погіршення якості такого кредиту в плані його вартості. З тим, щоб звести до мінімуму кредитний ризик значна частина кредитного портфеля складається з короткострокових схем кредитування. Кредитні продукти, за винятком крайніх рідкісних ситуацій, видаються тільки тим клієнтам, які мають рахунки в Банку. Така політика приносить подвійну вигоду у зв'язку з додатковою гарантією кредитних продуктів.

Управління ризиком ліквідності

Функції контролю, управління, формування методології і програмного забезпечення даного процесу виконуються фахівцями Напрямку "Фінанси та ризики" - Департаментом фінансових ризиків.

Аналітичні огляди стану ліквідності і наведені нижче розрахунки є предметом обговорення і прийняття рішень з питань управління на засіданнях Кредитного та Стратегічного комітетів.

Управління ризиком ліквідності у банку здійснюється за наступними основними напрямками:

1. Управління і контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ за показниками миттєвої (Н4), поточної (Н5), короткострокової (Н6) ліквідності здійснюється на підставі Інструкції НБУ "Про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (Постанова № 368 від 28.08.2001г з урахуванням змін):

- проводяться щоденні і середньозважені розрахунки даних показників по системі банку і по окремих регіональних підрозділах (РП);
- результати даних розрахунків розглядаються при аналізі підсумків діяльності РП;
- для проведення даних розрахунків було розроблено спеціальне програмне забезпечення на підставі алгоритму Інструкції НБУ "Про порядок регулювання і діяльності банку".

2. Управління і контроль за дотриманням норми обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ:

- здійснюється за внутрішньою методикою "Методикою формування обов'язкового резерву в НБУ", розробленою на підставі "Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України" (Постанова НБУ № 91 від 16.03.2006р.);
- розрахунок здійснюється щодня по системі банку в цілому і по кожному окремому РП і надається у вигляді звітів: "Стан резервування" (за минулий звітний період), "Прогноз необхідного залишку коштів на коррахунку" (на майбутній день і до кінця звітного періоду), "Розрахунок ефективності використання коррахунка (обсягу надлишкового резерву або недостатнього резерву)";
- для проведення розрахунку розроблений спеціальний програмний модуль;
- до регіональних підрозділів у випадку порушення внутрішніх вимог по нормі резервування Головним офісом пред'являються штрафні та адміністративні санкції;стан виконання РП резервних вимог враховуються при розгляді підсумків роботи РП.

Остання актуалізація внутрішній методики формування норми обов’язкового резерву на коррахунку в НБУ здійснена 17.09.2009р. наказом N СП-2009-748.

3. Крім перерахованого, в банку розроблена внутрішня система контролю за ліквідністю, яка регламентована наступними документами та діє в наступному режимі:

3.1) Політикою управління ліквідністю (затверджена наказом по банку №228 від 29.12.2008р.) Політика визначає:

- принципи і методи управління та надзору над ризиком ліквідності,
- комплекс заходів, які застосовує банк з метою оцінки та управління ризиком ліквідності,
- відповідальні служби та розподіл їх повноважень в процесі управління даним ризиком.

3.2) Процедурою розрахунку, управління та контролю ліквідності банку (затверджена наказом №228 від 29.12.2008р.). Процедура визначає та встановлює:

- конкретний порядок застосування заходів для управління та контролю ризику ліквідності в умовах облікового і програмного середовища ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»,
- кількісне значення показника ризику ліквідності (CPA),
- застосування заходів впливу при порушенні з боку РП показника ризику ліквідності (CPA),
- порядок взаємодії підрозділів банку у процесі управління ризиком ліквідності,
- напрямки та механізми регулювання стану ліквідності банку.

Для оцінки ризику ліквідності активи та пасиви зіставляються за строками їх повернення (розрахунок GAP), визначаються наступні абсолютні і відносні показники розриву між потоками активів і пасивів:

- "Чистий розрив" - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;
- "Сукупний розрив" - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком по заданих строках; дає представлення про надлишок або недолік коштів на різних строках у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди (або його відсутність);
- "Сукупний розрив у відносній величині" - співвідношення потоків активів і пасивів, розрахованих наростаючим підсумком;
- "Сукупний розрив/Загальний обсяг активів" (CPA) відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

По даному показнику встановлені нормативні значення, дотримання нижче яких вважається порушенням:

Строк / Валюта	до 14 днів	Від 14 днів до 1 місяця	Від 1 місяця до 2 місяців	Від 2 місяців до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 9 місяців	Від 9 місяців до 12 місяців
UAH, USD	-12%	-7%	12%	-15%	-15%	-15%	-20%
RUR, EUR	-15%	-10%	15%	-15%	-15%	-15%	-20%

Зіставлення активів та пасивів по строках проводиться за принципом обережності.

Розрахунок і контроль відповідності показників розриву ліквідності встановленим в залежності від виду валюти та строку погашення припустимим значенням (наведеним вище) проводиться щодня.

Щомісяця Департаментом фінансових ризиків проводиться підготовка звітів для Казначейства та керівництва банка щодо стану ліквідності: дотримання показників ліквідності, а у разі їх порушення - заходи по приведенню показників до нормативного рівня.

Дотримання РП установлених нормативів CPA враховується при аналізі результатів їхньої роботи, установленні лімітів на операції. Щоденно до відома Казначейства та служби Back-office доводиться інформація про виконання регіональними підрозділами показників розривів ліквідності у вигляді лімітів на проведення операцій на ринку МФО.

Регіональні підрозділи проводять операції на ринку МФО в межах встановлених норм по розривам ліквідності (показника CPA): якщо показник не виконується, то для РП заборонено залучати коштів на терміни менш, ніж 12 місяців, або продавати кошти на терміни більш, ніж 12 місяців. Для РП, які дотримуються норм по показнику CPA, встановлюються ліміти на проведення операцій у рамках «запасів» по його виконанню. Казначейство має право проводити примусово закриття розривів ліквідності, якщо РП не виконує встановлені норми.

3.3) План першочергових заходів при виникненні кризи ліквідності (затверджений наказом №228 від 29.12.2008р.).

Містить виклад можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризової ситуації, а також безпосередньо план оперативних та перспективних організаційних та управлінських заходів для локалізації кризових проявів і остаточної їхньої ліквідації, перелік відповідальних служб за конкретні заходи, порядок їхньої взаємодії по досягненню поставленої мети - повернення банку в режим нормальної ділової активності.

Управління ринковим ризиком

Ринковий ризик – ризик втрат за балансовими та позабалансовими позиціями, які пов'язані з коливанням ринкових цін і котирувань.

Групу ризиків, визначених як ринкові ризики, банк класифікує таким чином: **процентний і валютний ризики.**

Процентний ризик – небезпека того, що зменшиться ринкова вартість капіталу внаслідок зміни процентних ставок на ринку. Цей ризик стосується як прибутків банку, так і економічної вартості його активів, зобов'язань і позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком. Процентна політика затверджується та, при необхідності, переглядається рішеннями Кредитного комітету.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики банку, є Кредитний комітет Банку, як найбільш оперативний колегіальний орган.

В обов’язки Кредитного комітету за даним напрямком входить:

- щотижневий моніторинг та затвердження процентних ставок за активами та пасивами банку. Звіт про моніторинг ставок виноситься на заслуховування Кредитного комітету керівником кожного бізнесового напрямку;
- моніторинг здійснюється у розрізі бізнесових напрямків банку, продуктових рядів та видів валют;

- актуалізація процентних ставок фіксується протоколом Кредитного комітету;
- у випадках впровадження нових банківських продуктів або при значному коливанні процентних ставок на ринку (20-25%) доведення нових ставок до РП може здійснюватися відповідними приказами.

Зміна процентних ставок може здійснюватися у випадку:

а) значних коливань ставок на ринку;
б) зміни облікової ставки НБУ;
в) в залежності від стану ресурсної позиції банку;
г) регламентації ставок НБУ.

Контроль відповідності фактичних і затверджених Кредитним комітетом ставок здійснює служба Back-office Головного офісу в оперативному режимі в цілому по системі банку.

При оцінці процентного ризику в якості допоміжного інструменту банком використовується метод і модель „ГЕПу" (розриву), як спрощений індикатор процентного ризику.

Даний метод дає уяву про обсяги погашення або переоцінки чутливих до зміни процентів активів та пасивів за „годинними смугами" у відповідності з настанням строків їх погашення (за умови фіксованої ставки) або за строком, що залишається до їх наступної переоцінки (у випадку нефіксованої процентної ставки). Дані звіти формуються Департаментом фінансових ризиків.

Банк намагається звести значення розриву (ГЕПу) до мінімуму, щоб нейтралізувати вплив зміни процентних ставок на свою доходність. Однак, він розуміє, що повністю нейтралізувати процентний ризик неможливо.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів;
- ціновою конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;
- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України

Менеджмент банку розглядає задачу управління відсотковим ризиком у рамках підтримки та збереження банком ліквідності, тому що це є вагомим фактором для роботи на фінансовому ринку.

Валютний ризик – імовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів. Банки, виходячи на валютний ринок, котирують ставки своїх клієнтів, при цьому займаючи відкриті валютні позиції у різних валютах.

Валютні ризики, пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань обмінних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є та, що подібні випадки наступають внаслідок несприятливої зміни загально-ринкової ситуації. При настанні подібної ситуації вартість активів має тенденцію до зниження протягом короткострокового періоду, що викликає розрив ліквідності. Найбільш первинним при цьому є ризик зміни відсоткових ставок, що веде до зниження вартості деяких фінансових активів, або зміни кон'юнктури валютного ринку.

Управління валютним ризиком. Відкриття позицій і встановлення лімітів по валютним позиціям банк здійснює в межах виконання нормативних вимог ,згідно Постанові Правління НБУ №290 від 12.08.2005р.(із змінами ,що зазначені Постановою Правління НБУ №107 від 28.02.2009р.) встановлені ліміти відкритої валютної позиції:

- ліміт загальної відкритої валютної позиції банку – не більше 30% регулятивного капіталу;
- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції не більше 20% регулятивного капіталу;

– ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції – не більше 10% регулятивного капіталу;

Управління валютним **ризиком здійснюється шляхом лімітування відкритої валютної позиції.**

Встановлення лімітів здійснюється в двох напрямках:

- встановлення ліміту відкритої валютної позиції для філії в цілому;
- встановлення ліміту відкритої валютної позиції для проведення операцій з валютою - дилерські ліміти;

Встановлення лімітів відкритої валютної позиції здійснюється щомісячно:

- в цілому по банку та окремо по РП - Казначейством банку;

Щоденний контроль виконання лімітів відкритої валютної позиції:

- по банку та РП проводиться Департаментом підтримки міжбанківських операцій Казначейства банка.

Казначейство банка, в залежності від кон'юнктури ринку, необхідності реалізації загальнобанківських програм або згідно службовим запискам регіональних підрозділів, на протязі звітного періоду має право коригувати затверджені ліміти валютної позиції регіональних підрозділів, як в бік збільшення, так і зменшення при умові виконання нормативів валютної позиції в цілому по банку.

Ліміти для дилерів встановлюються раз на рік і затверджуються Головою Правління банку, але ліміти також можуть бути переглянуті в залежності від кон'юнктури ринку.

Управління операційним ризиком

Операційний ризик – ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, неефективністю наданих послуг, неможливістю своєчасного вживання банком заходів по усуненню загроз інтересам банку, зокрема, з боку його співробітників, що зловживають своїми повноваженнями або тих, хто веде свою діяльність з порушенням етичних норм і невиправдано високими ризиками, які призводять до послаблення позицій банку на ринку або до його банкрутства. Інші аспекти операційного ризику – серйозні збої в роботі інформаційно-технологічних систем, а також пожежі та інші стихійні явища.

Операційний ризик банк класифікує як:

– ризик збитку, який виникає через різноманітні людські помилки або збої технічного обладнання;
– ризик збитку, який виникає через непередбачені платежі – платіжний ризик;
– технологічний ризик;
– адміністративний або правовий ризик.

Для контролю і зниження рівня операційного ризику застосовуються такі методи, як:

– внутрішній контроль;
– аудит;
– сповіщення керівництва про виникнення операційних ризиків для прийняття рішень по його хеджуванню;
– формування загальних резервів.

Як інструмент оцінки операційного ризику застосовується карта ризиків - це графічний і текстовий опис обмеженої кількості ризиків банку, розташованих в прямокутній таблиці, по одній «осі» якої вказана сила дії або значущість ризику, а по іншій ймовірність або частота його виникнення.

На основі класифікатора і підходів до кількісної оцінки була розроблена карта операційних ризиків банку. Для вироблення методів оптимізації і вдосконалення систем контролю і управління ризиками, в першу чергу ризику шахрайства, в банку створений Комітет з безпеки. Такий вид ризику може зростати разом із операціями роздрібного і карткового кредитування

У помірній зоні операційних ризиків знаходиться ризик помилок касових співробітників при проведенні касових операцій. До значущих операційних ризиків 3-х осіб

можна віднести ризик пошкодження майна в результаті вандальних дій 3-х осіб (виведення з ладу і пошкодження банкоматів, пошкодження основних засобів, тощо).

Стрес-тестування

Однією з найважливіших цілей управління банківськими ризиками є запобігання одноразовим значним по величині збиткам, котрі можуть мати наднегативні для банку наслідки.

У банку проводяться розрахунки і розроблена методика проведення стресс-тестування, котра призначена для вимірювання максимальних збитків від різних ризиків, що виникають в умовах глобальних стресів на фінансових ринках. Стрес-тестування не носить імовірнісного характеру настання збитків, оскільки є методикою, заснованою на сценарних підходах, а лише указує на можливість їх настання.

Стрес-тестування є методикою, заснованою на сценарних підходах, і покликана оцінити запас міцності при настанні подій, що виникають при якнайгіршому можливому сценарії. З погляду статистики стрес-тестування покликаний оцінити вірогідність настання подій, які лежать в хвості розподілу збитків і мають низьку вірогідність настання від 0,1% до 5%.

Збитки діляться на очікувані (EL), неочікувані (UL) і екстраординарні.

Очікуваний збиток є очікуваними середніми втратами по портфелю кредитних позицій. Очікуваний збиток складається з рівня активів під ризиком, вірогідність дефолта і ступеня збитку.

Неочікувані втрати є волатильність кредитних втрат щодо очікуваних втрат, для оцінки неочікуваних втрат використовується VAR- аналіз.

Для оцінки екстраординарних втрат застосовується оцінка по методу максимально можливого збитку, аналіз чутливості, гіпотетичний і історичний сценарний аналізи.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
СВІДОЦТВО
УЧАСНИКА ФОНДУ
№ 104
Видане: Закритому акціонерному товариству комерційному банку "ПриватБанк"
про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників (членскових учасників) Фонду
Дата реєстрації 02 вересня 1999 р.
Реєстраційний № 115
Директор-розпорядник В.І.Огієнко
Головний бухгалтер С.Б.Борса
10 червня 20 02 року

На звітну дату Банк є учасником системи гарантування вкладів населення. Згідно Закону України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" №639-VI от 30.10.2008 г, розмір повернення коштів по вкладам, враховуючи відсотки, за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 05.11.08 г. збільшено до 150 000 гривень.

Платоспроможність Банку

За минулий період (2009р.) обсяг регулятивного капіталу банку збільшився на 1 130 756 тис. грн. (14,74%) і склав 8 802 536 тис. грн.

Основний капітал збільшився на 1 855 011 тис. грн., за рахунок:
- Збільшення статутного фонду за рахунок внесків акціонерів в сумі 1 000 001 тис. грн. та капіталізації прибутку в сумі 1 125 983 тис. грн.;
- Збільшення резервного фонду на 646 491 тис. грн.;
- відбулося отримання прибутку поточного року в обсязі 1 050 378 тис. грн

Додатковий капітал зменшився на 491 867 тис. грн., за рахунок:
- Зменшення прибутку минулих років на 436 244 тис. грн. в зв'язку з його перерозподілом;
- Також відбулося отримання прибутку поточного року в обсязі 1 050 378 тис. грн.;
- Зменшення обсягу резервів під стандартну заборгованість на 99 795 тис. грн.;
- Зменшення результатів переоцінки основних засобів в результаті їх вибуття на 72 599 тис. грн.;
- Збільшення обсягу субординованого капіталу на 429 995 тис. грн. (в зв'язку з врахуванням з 11.02.2009р. субординованого боргу, залученого в іноземній валюті, до регулятивного капіталу за курсом на звітну дату згідно постанови Правління НБУ №49 від 05.02.09).

Обсяг відвернень збільшився на 232 389 тис. грн. в основному за рахунок здійснення вкладень у дочірні банки та компанії.

Загальний обсяг активів, зважених на відповідні коефіцієнти ризику, на кінець року був на рівні 76 690 509 тис. грн. Зростання обсягу ризикових активів за методикою НБУ за рік було незначним у зв'язку з обмеженням кредитування юридичних та фізичних осіб згідно Постанови Правління НБУ №92/БТ від 25.02.2009р. „Про надання кредиту для підтримки ліквідності" та склало 1 149 593 тис. грн., або 1,52%.

Норматив платоспроможності станом за 31.12.2009р. був на рівні 11,48% (при нормі не нижче 10%), у порівнянні з 31.12.2008р. його рівень збільшився на 1,32%.

Середнє значення показника **достатності капіталу** (Н3) банку за 2009р. склало 9,39%, що задовольняє нормативним вимогам НБУ (не менше ніж 9%).

Протягом року існуючий обсяг капіталу дозволяв банку виконувати всі нормативні вимоги НБУ щодо ризиків і достатності капіталу. Вищенаведене зростання активів супроводжувалося одночасним хеджуванням ризиків - зростання страхових фондів за рік склало 4 470 463 тис. грн.

Структура капіталу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
(з урахуванням Кіпрської філії) (методика НБУ) станом на 01.01.09р., 01.01.10р.

в тис. грн.

Статті	31.12.2009р.	31.12.2008р.
Основний капітал (1 рівня)	**7 944 566**	**6 089 555**
5000 - Зареєстрований статутний капітал	7 810 866	5 684 882
5020 - Загальні резерви	3 497	2 894
5021 - Резервні фонди	1 052 814	406 926
4300 - Нематеріальні активи	-8 445	-10 286
4309 - Знос нематеріальних активів	4 157	5 609
4310 - Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	-375	-470
Збиток поточного року (з урахуванням нарахованих відсотків), в т.ч.:	-917 947	0
прибуток поточного року (6 кл. мінус 7 кл. плюс 5040);	1 050 378	0
нараховані доходи за активними операціями	-1 968 325	0
Додатковий капітал (2 рівня)	**1 655 490**	**2 147 357**
5030П - Прибуток минулих років	92 492	528 736
5100 - Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	206 674	279 272
1591, 1590/4 - Резерви під стандартну заборгованість інших банків	5 363	14 716
1593, 1592/1 - Резерви під стандартну заборгованість за кореспондентськими рахунками банків	10 895	2 860
2401 - Резерви під стандартну заборгованість за кредитами	130 134	214 096
3690 - Резерви під стандартну заборгованість за позабалансовими рахунками**	0	14 516
Збиток поточного року (з урахуванням нарахованих відсотків), в т.ч.:	0	313 224
прибуток поточного року (6 кл. мінус 7 кл. плюс 5040);		1 351 655
нараховані доходи за активними операціями		-1 038 431
Субординований капітал, на який отримано дозвіл на включення до капіталу, з урахуванням амортизації	1 209 932	779 937
Відвернення	**797 521**	**565 132**
3005 Інші акції та ЦП у торговому портфелі, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)***	0	30
3007 Переоцінка акцій та інших ЦП у торговому портфелі, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)***	0	-17
3102 Акції та інші ЦП, випущені банками, у портфелі на продаж	30	30
3103 Акції, випущені фін.установами, у портфелі на продаж		
3105 Інші акції та ЦП у портфелі на продаж (вкладення у капітал більше 10%)	286	286
3135 Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135
4202 Вкладення в дочірні банки	654 306	416 060
4205 Вкладення в інші дочірні компанії	141 382	139 590
Страховий резерв, сформований за цінними паперами	-451	-451
Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	1 832	9 469
Регулятивний капітал	**8 802 536**	**7 671 780**
Активи, зважені коефіцієнтами ризику	**76 690 509**	**75 540 916**
Норматив адекватності регулятивного капіталу	**11,48%**	**10,16%**

* - задля коректного відображення порівнювальної інформації дані за 31.12.2008р. перераховано за даними щоденного балансу #01.

** - з 03.06.2009р. згідно постанови Правління НБУ №315 від 02.06.2009р. з розрахунку додаткового капіталу виключено резерви під стандартну заборгованість за виданими зобов'язаннями.

*** - з 23.03.2009р. згідно телеграми НБУ №40-111/1619-3766 від 16.03.2009р. з розрахунку відвернень виключено інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку, справедлива вартість яких визначається за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах, які перебувають у власності банку більше одного року (вкладення у капітал яких становлять не більше ніж 10% їх статутного капіталу), та їх переоцінку.

Припинення окремих видів банківських операцій

Припинення окремих видів банківських операцій за звітний період не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами

Протягом звітного року для поповнення ліквідності Банк отримував кредити від Національного банку України, а також від інших банків. Виходячи з принципу забезпеченості, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» надавав грошове покриття за кредитами у вигляді застави майнових прав на грошові кошти. Ці відносини регламентувалися Законодавством України та умовами укладених між сторонами угод.

Корпоративне управління,організаційна структура та регіональна мережа

Корпоративне управління

Корпоративне управління – процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю установи з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Корпоративне управління зосереджується на створенні системи важелів і противаг, що забезпечують узгодження інтересів керівництва, акціонерів або учасників, вкладників та інших заінтересованих осіб.

Корпоративне управління на належному рівні вимагає створення ефективних правових, регуляторних та інституційних засад. Існують такі основні форми контролю, для забезпечення належної системи важелів і противаг:

1. Контроль з боку Спостережної ради та Правління Банку;
2. Контроль з боку осіб, які не залучені до повсякденної діяльності Банку;
3. Вертикальна структура контролю за різними сферами діяльності Банку;
4. Незалежні служби управління ризиками, внутрішнього аудиту та дотримання законодавства і внутрішніх процедур.

Такі питання корпоративного управління, як розподіл повноважень, компетенції, відповідальності та функції викладено та розкрито у пунктах даної звітності – «Управління ризиками» та «Управління Банком».

У грудні 2009 року переглянуто та затверджено наказом «Корпоративні цінності» над вдосконаленням яких працювали майже всі працівники Банку. «Корпоративні цінності» основа, яка визнає взаємовідносини між працівниками Банку, формує позицію у зовнішній середі, комунікаціях з клієнтами та партнерами, професійну поведінку і чесність працівників.

Організаційна структура

ПриватБанк є міжрегіональним універсальним та системним банком із розгалуженою мережею філій та відділень по всій території Україні та за її межами. У зв’язку з чим має гнучку організаційну структуру управління (далі ОСУ).

ОСУ ПриватБанку є однієї з найбільш прогресивних як серед банків України, так і банків Східної Європи. По суті вона є комбінованою, тому що містить ознаки широко розповсюджених у світовій практиці видів ОСУ:

- **горизонтальна (площинна)**, оскільки в ній виділено лише 3 рівні управління:
  - вищий – Head-office (Головний офіс);
  - середній – Middle-office (Головні регіональні управління, Регіональні управління, Самостійні філії);
  - нижчий – Front-office (відділення).
- **лінійно-функціонально-штабна**, тому що в ОСУ сформовано штаби при Голові Правління, при Директорах ГРУ, РУ та філій;
- **дивізіональна клієнто- і функціонально-орієнтована**, тому що виділено підтримуючі й бізнесові дивізіони (напрямки), які зорієнтовані на комплексне обслуговування певних груп клієнтів або виконання комплексу однорідних функцій.
- **дивізіональна продуктова**, тому що в межах окремих бізнесів виділяються підрозділи, що спеціалізуються на розробці й просуванні до клієнтів однорідних продуктів або послуг;
- **дивізіональна регіональна**, оскільки регіональна мережа структурних підрозділів Банку представлена у всіх адміністративно-територіальних центрах України та Автономній Республіці Крим, підрозділи банку функціонують також у всіх містах обласного підпорядкування, районних центрах та в найбільш перспективних населених пунктах.
- **мережна** - наявність пов'язаних (дочірніх) банків і компаній;
- **проєктно-матрична**, тому що в межах ОСУ банку часто створюються тимчасові проектні групи для реалізації конкретного проекту або робочі групи для вирішення важливих завдань.

В структурі банку виділяються:

- <u>бізнесові доходні напрямки</u>, котрі отримують дохід у результаті прямого контакту із клієнтами. Їх 8 на звітну дату.
- <u>бізнесові керуючі (витратні) напрямки</u>, які займаються, в основному, управлінням і координацією діяльності РП та частково вступають у прямий контакт із клієнтами. Їх на дату звітності є 7;
- <u>підтримуючі напрямки</u>, що забезпечують необхідні умови, для функціонування інших напрямків діяльності підрозділів банку, при цьому не вступаючи в прямий контакт із клієнтами. Таких напрямків у банку 15.

Для підготовки, обговорення та прийняття стратегічних і важливих тактичних рішень безпосередньо під керівництвом Голови Правління функціонують колегіальні органи:

- Правління Банку;
- Стратегічний комітет;
- Кредитний комітет;
- Бюджетний комітет;
- Комітет з питань безпеки.

Регіональна мережа

Розвиток регіональної мережі філії та відділень є одним з пріоритетних завдань стратегічного розвитку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», що має суттєвий вплив на показники діяльності Банку.

Регіональна мережа структурних підрозділів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» представлена у всіх адміністративно – територіальних центрах України та Автономній Республіці Крим, підрозділи банку функціонують також у всіх містах обласного підпорядкування, районних центрах та в найбільш перспективних населених пунктах.

Станом на 01.01.2010р. до складу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» входять:

- Головний офіс, розташований у м. Дніпропетровськ - Україна;
- Регіональні підрозділи у складі **36** філій, у тому числі філія на Кіпрі, та **3102** відділення;
- Представництва:
  - м. Київ, Україна

- м. Москва, Російська Федерація
- м. Алмати, Республіка Казахстан
- м. Лондон, Велика Британія
- м. Пекін, Китайська Народна Республіка

Кількість працівників Банку

За станом на кінець дня 31.12.2009 року списочна чисельність персоналу ПриватБанку нараховує 29 317 працівників (за даними форми звітності 1-ПВ), станом на 31.12.2008 року до штату ПАТ КБ "ПРИВАТБАК» входило 36 890 працівників.

Управління Банком

Органами управління Банку є:

а) Загальні Збори акціонерів Банку (вищий орган Банку);
б) Наглядова Рада Банку;
в) Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

а) Ревізійна комісія Банку;
б) Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні Зборі акціонерів Банку

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку (далі - Збори). До виключної компетенції Зборів належить:

а) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

б) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

в) зміни розміру статутного капіталу Банку;

г) обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку;

ґ) обрання та припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Банку;

д) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні банки і дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;

е) розподілу прибутку,

є) затвердження розміру, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

ж) затвердження внутрішніх Положень “Про Наглядову Раду”, “Про Правління”, “Про Ревізійну комісію”, “Про загальні збори акціонерів”;

з) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

і) прийняття рішення про передачу ведення реєстру власників іменних цінних паперів;

й) прийняття рішення про обрання уповноваженої особи акціонерів Банку для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законом;

к) прийняття рішення про зміну типу товариства;

л) прийняття рішення про розміщення акцій;

м) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

н) прийняття рішення про викуп товариством Банком розміщених ним акцій;

о) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

п) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;

р) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради;

с) прийняття рішення про форму існування акцій;

т) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

у) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту виконавчого органу, звіту Ревізійної комісії (ревізора).

Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку. Загальні збори можуть розглядати й інші питання діяльності Банку.

Загальні збори можуть розглядати й інші питання діяльності Банку.

Наглядова Рада Банку

Наглядова Рада Банку (далі – Рада) обирається Зборами з числа акціонерів у складі не менше ніж 3 особи строком на 3 роки.

Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Рада представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку. Члени Ради не можуть бути членами Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

До компетенції Наглядової Ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією виконавчого органу;

4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених товариством акцій;

5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

8) обрання та відкликання повноважень голови і членів Правління:

8.1) обирає, призначає та звільняє Голову Правління Банку;

8.2.) обирає, призначає та звільнює членів Правління;

8.3.) визначає кількісний склад Правління Банку;

9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом;

13) обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;

15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до Статуту Банка та мають право на участь у загальних зборах відповідно до Статуту Банка;

16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

17) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;

18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

22) надсилання в порядку, передбаченому Статутом Банку, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до Статуту Банка;

23) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законом або статутом Банку;

24) контролює виконання рішень Зборів, діяльність Правління Банку;

25) приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх банків, дочірніх підприємств, філій та представництв, затверджує їх статути та положення;

26) заслуховує результати перевірок Ревізійною комісією Банку фінансово-господарської діяльності Банку, пропонує рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, визначає обсяг інформації за результатами перевірок для ознайомлення загальними зборами, враховуючи забезпечення конфіденційності інформації;

27) визначає організаційну структуру та чисельність працівників філій та представництв Банку;

28) встановлює обмеження у вигляді граничних сум (лімітів) для Правління Банку на прийняття рішень по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку, а також для Голови Правління Банку на укладення угод та вчинення правочинів по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку;

29) надає згоду на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті «28» цього пункту;

30) приймає рішення про приєднання до Банку інших господарських товариств;

31) здійснює попередній розгляд річних звітів і балансів та висновків по них Ревізійної комісії;

32) затверджує звіти Правління Банку;

33) аналізує дії Правління Банку щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики, додержання номенклатури товарів і послуг;

34) визначає порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

35) подає Зборам пропозиції з питань діяльності Банку;

36) заслуховує інформаційні доповіді Правління Банку про діяльність Банку;

37) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

38) затверджує кошторис витрат Правління Банку;

39) встановлює порядок та розмір оплати праці посадових осіб Банку, філій та представництв;

40) розглядає конфліктні ситуації, які виникають між Правлінням Банку і трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;

41) здійснення інших дій щодо контролю за діяльністю Правління Банку;

42) затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

43) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб’єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або перевищує граничну суму, встановлену відповідно до підпункту «28» цього пункту.

Повноваження, передбачені пунктами 1 - 23 належать до виключної компетенції Ради і не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку.

За рішенням Зборів на Раду може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів за винятком тих, які згідно з законом віднесено до виключної компетенції Зборів.

За рішенням Ради повноваження, що не належать до її виключної компетенції, можуть бути делеговані Правлінню Банку.

Правління Банку

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління Банку (далі – Правління), до компетенції якого належать усі питання діяльності Банку, крім тих, що згідно з чинним законодавством, Статутом або рішенням Зборів віднесені виключно до компетенції іншого органу Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи, згідно принципам та порядку, встановленому Статутом Банку, Положенням «Про Правління», рішеннями Зборів та Ради.

Головою та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах. Кандидатура Голови Правління відповідним чином узгоджується з Національним банком України.

Правління виконує такі функції:

а) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Зборів і Ради;

б) затверджує положення про структурні підрозділи Банку;

в) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку згідно з Положенням «Про Правління», яке затверджується Зборами;

г) затверджує стратегічні, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звіти про їх виконання;

ґ) приймає рішення про відкриття територіально відокремлених безбалансових відділень Банку, затвердження їх положень;

д) приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

е) приймає рішення по розпорядженню рухомим та нерухомим майном, грошовими коштами Банку в межах граничної суми, встановленої відповідно до підпункту 28 компетенції Наглядової Ради;

є) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, необхідні для вирішення його завдань;

ж) затверджує щорічний кошторис, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку (крім членів Правління), встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;

з) надає на затвердження Загальним зборам акціонерів річний звіт та баланс Банку;

и) приймає рішення про отримання і надання довгострокових кредитів;

і) здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку;

ї) утворює підрозділи, необхідні для виконання цілей та завдань Банку;

й) надає відповідні доручення керівникам філій і представництв;

к) організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності в Банку;

л) приймає рішення про дату скликання та порядок денний Зборів;

м) приймає рішення про випуск власних облігацій;

н) приймає рішення з інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

о) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб’єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або не перевищує граничну суму, встановлену для Правління відповідно до підпункту «28» компетенції Наглядової Ради.

Повноваження, передбачені пунктами “а”, “б”, “в”, “г”, “д”, “е”, “є”, “ж”, “з”, “и”, “і”, “ї”, “к”, “л”, “м” належать до виключної компетенції Правління і не можуть бути делеговані. Повноваження, що не відносяться до виключної компетенції Правління, можуть бути делеговані керівникам структурних підрозділів Банку.

Правління підзвітне Зборам і Раді.

Правління обирається Радою строком на 3 роки.

Всією поточною діяльністю Правління на підставі Статуту керує Голова Правління Банку (далі – Голова Правління).

Повноваження Голови Правління:

а) діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси в усіх установах, організаціях і підприємствах;

б) здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління Банку;

в) затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку, які стосуються оперативно-господарської діяльності Банку, розробляються згідно вимог діючого законодавства України та затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради та Правління, затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку та порядок здійснення банківських операцій, видає накази, обов'язкові для виконання працівниками Банку, затверджує тарифи на послуги Банку;

г) вирішує питання підбору, підготовки і використання кадрів, приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та стягнення, визначає порядок оплати та заохочення працівників, приймає рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки;

д) визначає наказом по Банку головного бухгалтера Банку, який заступає на посаду за письмовим узгодженням Національного банку України;

е) вчиняє від імені Банку будь-які правочини, з урахуванням обмежень, встановлених діючим законодавством та Статутом;

є) видає довіреності;

ж) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, пов'язані з діяльністю Банку;

з) приймає рішення про вступ (вихід) до складу учасників (засновників) суб'єктів господарювання та про придбання (відчуження) корпоративних прав (часток, паїв, акцій) в їх статутних капіталах, якщо сума складає менше 10 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та, при цьому, не перевищує граничну суму, встановлену для Голови Правління відповідно до підпункту «28» компетенції Наглядової Ради.

Ревізійна комісія Банку

Ревізійна комісія Банку (далі – Ревізійна комісія) є органом, який здійснює контроль за фінансово господарською діяльністю Банку, філій та представництв.

Повноваження Ревізійної комісії:

а) контролює дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;

б) вносить на Збори або Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Члени Ревізійної комісії обираються Зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність, у складі не менше ніж три особи строком на три роки та діють на підставі Статуту, Положення «Про Ревізійну комісію» та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

У випадку закінчення трирічного терміну повноважень, члени Ревізійної комісії виконують свої функції до обрання Зборами наступного складу Ревізійної комісії.

Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться Ревізійною комісією за дорученням Зборів, Ради або на вимогу акціонерів, що володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів. При цьому видатки, пов'язані з позаплановою ревізією, компенсуються акціонерами, що вимагають проведення позапланової ревізії.

Ревізійна комісія підзвітна Зборам;

Ревізійна комісія доповідає про результати проведених нею перевірок Зборам або Раді.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту ПАТ КБ «ПРИВАТБАНКУ» згідно Організаційної структури управління банку визначена як «Напрямок Внутрішній аудит», та є самостійним і незалежним підрозділом його діяльності с особливим підпорядкуванням - Спостережній раді Банку. Спостережна рада визначає методичні засади і напрямки діяльності аудиторської служби та приймає рішення відносно результатів проведених перевірок та досліджень, виконаних внутрішніми аудиторами.

Організаційний статус Служби внутрішнього аудиту Банку визначений на рівні Головного офісу з територіальним представництвом внутрішніх аудиторів у найбільших за основними показниками діяльності філіях банку на території країни та Кіпрської філії. Проте, внутрішні аудитори виконують перевірки методом тестування та аналізу статистичних фінансових показників діяльності та аналітичних даних у всіх філіях та відділеннях як одночасно, так і відокремлено завдяки централізації програмно-інформаційних технологій та методичних процедур на рівні Головного офісу.

Звіти про стан внутрішнього аудиту банку за 2009 рік та результати виконаних планових і позапланових перевірок та досліджень з пропозиціями щодо вдосконалення систем внутрішнього контролю та/або діючих процедур по операціях, які здійснюються банком, надано Спостережній раді банку, яка їх розглянула та затвердила. Також, затверджений Звіт про стан внутрішнього аудиту банку за 2009 рік направлено до Департаменту безвиїзного банківського нагляду Національного банку України.

За 2009 рік Службою внутрішнього аудиту банку здійснено 568 планових та позапланових перевірок по різних видах та аспектах діяльності банку. Найбільша увага приділялась ризиковим операціям та операціям які базуються на інформаційних технологіях. Всі результати проведених перевірок службою внутрішнього аудиту та рекомендації чи пропозиції розглянуті та по них прийняті управлінські рішення Правлінням банку.

Втіленні пропозиції та рекомендації Служби внутрішнього аудиту мають ефективне значення для банку, тому що надають Спостережній раді банку та керівництву банку впевненості щодо правильності використання нормативно-правових положень, регулюючих банківську діяльність, достовірності і своєчасності відображення в бухгалтерського обліку здійсненних операцій та об'єктивності щодо оцінки факторів надмірних ризиків з метою їх ефективного управління.

Частка керівництва Банку в акціях

Боголюбов Геннадій Борисович	48,997 %
Коломойський Ігор Валерійович	49,154 %
Члени Правління банку	1,182 %
Акціонери – юридичні особи (кількість- 5; загальний відсоток володіння)	0,195 %
Інші міноритарні акціонери – фізичні особи (кількість 11, загальний відсоток володіння)	0,472 %

Істотна участь у Банку

Боголюбов Геннадій Борисович	48,997 %
Коломойський Ігор Валерійович	49,154 %

Примітка 1
ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. «Основна діяльність»

З моменту утворення - 1992 рік і на даний момент ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є одним з найбільш динамічно розвинених банків країни, який має генеральну ліцензію Національного банку України (далі НБУ) на здійснення всього спектру банківських операцій, що надаються на українському ринку банківських послуг.

Банк в процесі своєї діяльності керується нормативно-правовими актами України, що регулюють економічні та інші відносини суб'єктів усіх форм, а також умови функціонування фінансових установ, а саме:

- Цивільний кодекс України №435-IV від 16.01.2003р. із змінами і доповненнями;
- Господарський кодекс України №436-IV від 16.01.2003р. із змінами і доповненнями;
- Закон України Про банки і банківську діяльність №2121-III від 07.12.2000р. із змінами і доповненнями;
- Закон України Про Національний банк України №679-XIV від 20.05.1999р. із змінами і доповненнями;
- Закон України Про платіжні системи та переказ коштів в Україні №2346-III 05.04.2001р. із змінами і доповненнями;
- Закон України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні №996-XIV від 16.07.1999р. із змінами і доповненнями;
- Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами і доповненнями;
- Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затверджене Постановою Правління Національного банку України №254 від 18.06.2003р., із змінами і доповненнями,
- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ),
- та іншими нормативними документами, що регулюють діяльність банківського сектора.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є системним банком, його діяльність забезпечує структурні підрозділи Головного офісу, а також розгалужена мережа регіональних підрозділів. (див. п. Корпоративне управління, організаційна структура, регіональна мережа) .

Основною діяльністю Банку є операції, визначені статтею 47 Закону України Про банки і банківську діяльність №2121-III від 07.12.2000р. із змінами і доповненнями.

Діяльність банку здійснюється відповідно до:

- Статуту банку, затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів,
- Банківської ліцензії Національного банку України № 22 від 04.12.2001р. на право проведення банківських операцій,
- Дозволів №22-1 від 04.12.2001 р., №22-2 від 29 липня 2003 р. на право здійснення операцій, визначених п.п.1-4 частини 2-ї та частиною 4-ю ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності»

Важливим інструментом керування є облікова політика банку. Ґрунтуючись на даних бухгалтерського обліку як системі суцільного, безупинного і документального оформлення банківських та господарських операцій, вона відображає і дозволяє оцінювати результати діяльності, прогнозувати напрямки підвищення ефективності і пропонувати необхідні управлінські рішення.

Облікова політика банку розроблена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та базується на припущеннях та принципах.

Припущення:

- **принцип нарахування** - означає, що результати операцій відображаються по факту їх здійснення й включаються у фінансову звітність того періоду, до якого вони відносяться, а не тоді, коли отримані або сплачені кошти;

припущення друге:

- **безперервність діяльності** - означає, те що банк продовжує діяльність у доступному для огляду майбутньому, принаймні протягом 12 місяців після звітної, та немає намірів ліквідації або значного скорочення обсягів діяльності.

Принципи облікової політики банку:

- **повнота бухгалтерського обліку** – всі банківські операції реєструються за рахунками бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку;
- **превалювання сутності над формою** – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту;
- **автономність** - активи та зобов'язання банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників та інших банків (підприємств);
- **обачність** - в бухгалтерському обліку застосовуються такі методи оцінки, відповідно до яких активи та доходи не завищуються, а зобов'язання та витрати - не занижуються;
- **безперервність** - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- **нарахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики;
- **історична (фактична) собівартість** - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Дані принципи базуються на Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а саме:

МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки»;
МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов 'язання та непередбачені активи»;
МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»;

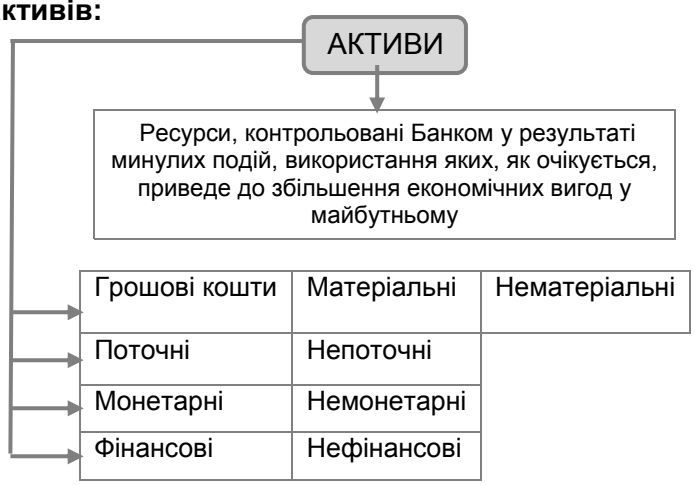
Елементами фінансової звітності є економічні категорії, які пов’язані з наданням інформації про фінансове становище Банку та результати його діяльності. Вони являють собою об’єкти обліку, згруповані у певні класи відповідно до їхніх економічних характеристик.

Елементами фінансової звітності та об'єктамибухгалтерського обліку, Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів МСФЗ визначає:

1. елементи, які безпосередньо пов’язані з визначенням фінансового становища в **балансі**: АКТИВИ; ЗОБОВ’ЯЗАННЯ; КАПІТАЛ
2. елементи, які безпосередньо пов’язані з оцінкою діяльності в **звіті про фінансові результати:** ДОХОДИ; ВИТРАТИ

Концептуальна основа бухгалтерського обліку в Банку:

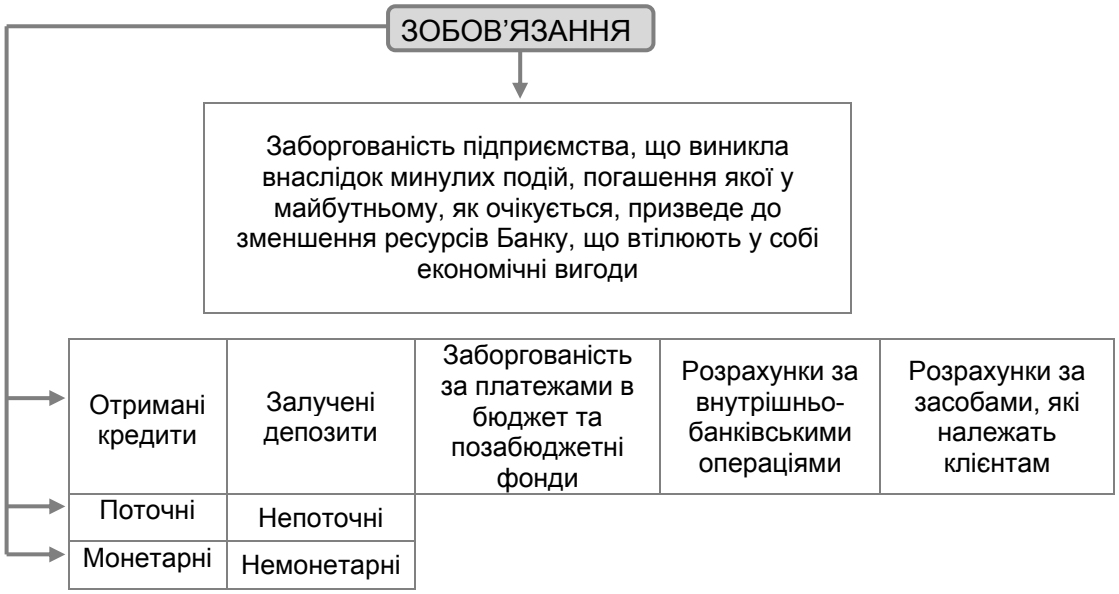
Визнання активів:



Активи визнаються в обліку та відображаються в балансі за умови, що:

1. Існує ймовірність отриманняв майбутньому економічних вигод,
2. Ресурс (актив) контролюється Банком,
3. Вартість активу може бути надійно оцінена,

Визнання пасивів:



Зобов'язання визнаються в обліку та відображаються в балансі за умови, що:

1. У результаті погашення існуючого зобов'язання існує ймовірність відтоку у майбутньому ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди,
2. Сума такого погашення може бути надійно оцінена.

Елементи звіту про фінансові результати:

Бухгалтерський облік банку ведеться в гривнях, фінансова звітність подається в тисячах гривень.

В свою чергу, до всіх статей звітності, застосовується облікова політика, що відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Активи, зобов'язання, доход і витрати Банк відображає в фінансовій звітності розгорнуто.

Порядок ведення обліку операцій, які здійснює банк, регламентується окремими внутрішніми документами, які є складовими Облікової політики банку. У них висвітлено особливості організації бухгалтерського обліку таких операцій.

У зв'язку з динамічним розвитком ринкових відносин для яких не є характерним жорстка (суцільна) регламентація економічних та господарських процесів, виникла потреба в застосуванні професійного судження. Жодна регламентація, в тому числі та, що здійснюється у вигляді законодавчих актів і нормативних документів, не може передбачити та врахувати всю можливу різноманітність економічних відносин банківської та господарської діяльності. Також питання про професійне судження виникло у зв'язку з реформуванням бухгалтерського обліку, що здійснюється відповідно до Програми реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів.

В умовах неузгодженостей (суперечностей) застосовується професійне судження під час формування облікової політики банку шляхом зменшення невизначеності. Окрім цього, в МСБО № 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» зазначено, що за відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовують до операцій, іншої події або умови, управлінському персоналові слід використовувати професійне судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була:

а) доречною для потреб користувачів із прийняття економічних рішень;

б) достовірною, в тому значенні, що фінансові звіти:

– подають достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання;

– відображають економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

– є нейтральними, тобто вільними від упереджень;
– є обачливими;
– є повними в усіх суттєвих аспектах.

Професійне судження знімає певну невизначеність у системі бухгалтерського обліку, яка обумовлена наявністю альтернативних способів із обліку окремих об'єктів, передбачених у нормативних документах та відсутністю в них регулюючих положень щодо фактів (операцій), використовуючи норми національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та базуючись на загальноприйнятих принципах бухгалтерського обліку.

Систематизовані й узагальнені основні принципи розроблення і впровадження професійного судження:

Принцип **обачності** – оскільки формується в умовах невизначеності;

Принцип **законності** – сформоване професійне судження має не суперечити законодавству та нормативним документам;

Принцип **адекватності** – професійне судження має відповідати особливостям діяльності банку;

Принцип **достовірності** – професійне судження має забезпечити достовірне формування повної, правдивої та неупередженої інформації, яка відображає реальний стан об'єктів бухгалтерського обліку на підприємстві.

Професійні судження можна за приналежністю до звітних періодів, щодо яких їх формують, умовно поділити на дві групи:

1) професійні судження щодо інтерпретації майбутніх фактів господарської діяльності, виникнення яких із досить високим ступенем достовірності передбачають, враховуючи знання фактів попередніх звітних періодів або іншої інформації;

2) професійні судження щодо фактів господарської діяльності, котрі виникають у поточному звітному періоді.

У першому випадку професійне судження оформляють як наказ із облікової політики, що затверджують на початку року; в другому – або як зміна, або як доповнення до облікової політики протягом року.

Під час розроблення професійного судження управлінський персонал посилається на прийнятність наведених джерел у тій послідовності, в якій вони наведені далі:

а) вимоги та керівництва наведені в стандартах і тлумаченнях, у яких йдеться про подібні й пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходу і витрат, що наведені в Концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Формуючи професійне судження, управлінський персонал враховує найостанніші рішення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують аналогічну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняту галузеву практику в тій мірі, в якій вони не суперечать зазначеним джерелам.

Професійне судження має організаційно-методичний характер, та якщо воно закріплено Положенням (наказом) про Облікову політику банку набуває характеру обов'язковості виконання.

Виступаючи абстрактним поняттям, професійне судження знаходить документальне відображення у Положенні (наказі) про облікову політику. Проте, слід враховувати, що постійні зміни в діяльності банку можуть зумовити необхідність перегляду прийнятих рішень і внесення певних коригувань до облікової політики, що можливо може бути встановлено лише на підставі нового професійного судження.

Взаємозв'язок стандартів бухгалтерського обліку, облікової політики та професійного судження:

У зв'язку з цим, під професійним судженням необхідно розуміти думку, яку добросовісно висловив управлінський персонал в обліковій політиці про механізм відображення фактів (операцій) у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності з метою прийняття користувачами облікової інформації обґрунтованих рішень. Таким чином, об'єктом професійного судження в бухгалтерському обліку є операція, процес або подія в умовах невизначеності, що впливають на форму і зміст звітності банку.

Для утримання зловживань професійним судженням доцільно:

по-перше, якість професійного судження залежить від професійних здібностей що, в свою чергу, передбачають знання змісту справи; технічні та функціональні навички; інтелектуальні здібності; а також професійні цінності і етику;

по-друге, дотримання правил, які сприятимуть зменшенню необхідності застосування професійного судження;

по-третє, контроль дотримання принципу послідовності застосування обраної облікової політики.

Алгоритм формування та застосування професійного судження у бухгалтерському обліку, що сприяє запобіганню впливу негативних наслідків прийнятих рішень:

Спираючись на вищевикладене річну фінансову звітність банку складено відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок. Річну фінансову звітність складено юридичною особою, вся звітність та примітки до неї виражені в тисячах гривень. Усі форми звітності, включаючи примітки, наведено в порівнянні з попереднім звітним роком. Річна фінансова звітність Банку включає:

- Загальну інформацію про діяльність Банку;
- Баланс;
- Звіт про фінансові результати;
- Звіт про власний капітал;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Примітки до звітів.

Оскільки Банк має інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (Примітка 10), у відповідності до національних та міжнародних стандартів на основі річної фінансової звітності материнського банку та компаній – учасників консолідованої групи банком складається консолідована фінансова звітність, яка є окремим документом.

Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність»

ПрватБанком також складається консолідована фінансова звітність до складу якої входить:

- Загальна інформація про діяльність консолідованої групи,
- Консолідований баланс,
- Консолідований звіт про фінансові результати,
- Консолідований звіт про рух грошових коштів,
- Консолідований звіт про власний капітал,
- Примітки до консолідованих фінансових звітів.

Учасниками консолідованої групи є:

AS «PrivatBank»
ЗАО «Москомприватбанк»
АО «ТАОПРИВАТБАНК»
ТОВ «ПРИВАТ- ФІНАНСИСТ»
ТОВ «ПриватОфис»
ТОВ «ІСТЕЙТ СЕРВІС»
ТОВ «ІСТЕЙТАЛЬЯНС»
ТОВ «ІСТЕЙТГАРАНТ»
ТОВ «ІСТЕЙТГЛОБАЛ»
ТОВ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»
ТОВ «СПЕКТРУМ-ЕНЕРГО»
ЗАТ «Кобос»
ТОВ «Українське Бюро кредитних історій України»
ТОВ «Приват-електрон»
ТОВ «А-Лекс»
ТОВ «Люксофіс»
ТОВ «Перша Українська скорингова компанія»
ТОВ «Студія "Факт-Інфо»
ТОВ «ІНФОРМАЦІЙНО- РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»
ТОВ «ЕЛ ТІ ГРУП»
ТОВ «ТАІСА»
ТОВ «Міський інформаційно-розрахунковий центр»

Консолідована фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є **окремим фінансовим звітом**, в якому детально розкривається характер відносин між материнським банком та компаніями, методи їх консолідації тощо.

Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

З метою визначення правил визнання і оцінки фінансові інструменти поділяються на дві групи:

- фінансові активи;
- фінансові зобов'язання.

Безпосередньо в момент придбання фінансового інструмента Банк класифікує їх за таким категоріям:

- фінансові активи, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються по амортизованій собівартості.

В свою чергу, первісне визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання в Банку спирається на фактичні затрати, тобто їх оцінювання відбувається за справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Перелік оцінок за якими здійснюється оцінювання фінансових інструментів в Банку наведено в таблиці:

Фінансові інструменти	Оцінка
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Справедлива вартість
Інвестиції, утримувані до погашення	Амортизована собівартість
Позики та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Фінансові активи, доступні для продаж	Справедлива вартість
Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Справедлива вартість
Фінансові зобов'язання, що обліковуються по амортизованій собівартості	Амортизована собівартість

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може

використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами. Якщо остання ціна угоди не відображає поточної справедливої вартості інструменту (наприклад, розпродаж майна в рахунок погашення боргів), то вона коригується належним чином. Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує організація під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель **дисконтування грошових потоків**, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише певних фінансових інструментів, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати сплачені агентам, консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Початкове визнання фінансових інструментів. Торгові цінні папери та похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Примітка 1.5. «Торгові цінні папери»

Торгові цінні папери - це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків. Цінні папери, придбані для управління ліквідністю, а не для отримання короткострокових прибутків, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

При здійсненні обліку паперів у торговому портфелі банк керується Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України №358 від 03.10.2005 року.

Цінні папери в торговому портфелі (Примітка 5) первісно оцінюються за справедливою вартістю. На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані банком, оцінюються за їх справедливою вартістю.

Справедливу вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, банк визначає за їх ринковою вартістю у відповідності до Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №31 від 02.02.2007р.

Цінні папери в торговому портфелі банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Результат переоцінки, як і результат торгівлі цінними паперами, знаходить відображення у відповідній статті Звіту про фінансові результати.

Визнання доходу у вигляді дивідендів за акціями в торговому портфелі банку здійснюється у разі визнання права на отримання платежу.

Проценти, зароблені за торговими борговими цінними паперами, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки.

Примітка 1.6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Первісне визнання кредитів та заборгованість клієнтів починається відображатися в обліку, коли Банк перераховує грошові кошти клієнтам з метою набуття або виникнення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має котирування на відкритому ринку і підлягає погашенню в установленому порядку. При цьому у Банка не має наміру виконувати торгові операції з такою дебіторською заборгованістю.

Спочатку надані кредити та заборгованість відображаються за первісною вартістю, яка є їх **справедливої вартістю** (Примітка 7). Потім вона обліковується по амортизованій вартості за вирахуванням резерву під знецінений кредитний портфель. Амортизована вартість заснована на справедливій вартості наданого кредиту, що розрахована з урахуванням ринкових процентних ставок по аналогічним кредитам, що діють на дату надання кредиту.

Кредити з процентною ставкою, що відрізняється від ринкової ставки на дату видачі оцінюються за справедливою вартістю, яка враховує майбутні процентні платежі та суму основного боргу, дисконтуванні з врахуванням ринкових процентних ставок для аналогічних кредитів. Різниця між справедливою та номінальною вартістю кредиту відображається в звіті про фінансовий результат. В разі, якщо виданий кредит має різницю між справедливою та номінальною вартістю, то вона відображається як дохід від надання активів по ставкам вище ринкових, та як збиток від надання активів по ставкам нижче ринкових. В разі залучення кредитів Банком, різниця між справедливою та номінальною вартістю кредиту відображається, як дохід від залучення зобов'язань по ставці нижче ринкової та як збиток по ставці, що вище ринкової. В подальшому балансова вартість таких кредитів коректується з врахуванням амортизації доходу або збитку по наданому або залученому кредиту і потім доход або збиток відображається як процентний дохід або збиток в звіті про фінансовий результат з використанням методу ефективної процентної ставки.

Щодо оцінки, яка застосовується банком під час первісного визначення знецінених активів, то розрахунок резерву під них формується при наявності об'єктивних даних, що свідчать про не отримання коштів. Сума резерву є різниця між амортизованою вартістю і оціночною відшкодованою вартістю кредиту на звітну дату. Оціночна відшкодована вартість кредиту розраховується як поточна вартість очікуваних грошових коштів,

включаючи кошти, що відшкодовані по гарантіям і забезпеченню, дисконтовані з врахуванням первісної процентної ставки по даному кредиту.

На протязі звітного року формування резервів відбувалося згідно з національним законодавством. Так, в рамках прийнятої практики, за станом на кінець кожного звітного періоду здійснювалась переоцінка кредитного портфеля. При цьому використовувалася затверджена нормативними актами Національного банку України система рейтингування кредитів, і створювалися реальні резерви на відшкодування втрат за активними операціями.

Формування резерву на покриття можливих збитків по кредитних операціях (Примітки 7) у банку виконується відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000р. з останніми змінами та доповненнями і розробленого на його основі внутрішньобанківського Положення. Резерв формується банком у валюті активу, витрати на формування резерву банк визнає в гривневім еквіваленті за офіційним курсом на дату формування.

Розмір резерву по кожній конкретній кредитній операції дорівнює чистому кредитному ризику, помноженому на відповідну норму резервування в залежності від рейтингу цієї операції.

При визначенні чистого кредитного ризику для розрахунку резерву сума валового кредитного ризику по кожній кредитній операції окремо зменшується на вартість прийнятого забезпечення. Вартість забезпечення зважується на відповідний коефіцієнт у залежності від виду забезпечення і від рейтингу кредитної операції.

Для визначення рейтингу кредитної операції банком оцінюється фінансовий стан позичальників:

- Юридичних осіб відповідно до внутрішньобанківської методики;
- Банків на підставі затвердженої внутрішньобанківської методики оцінки фінансового стану банку-контрагента;
- фінансового стану позичальника–фізичної особи на основі затвердженої внутрішньобанківської методики.

Оцінка обслуговування боргу здійснюється щомісячно.

Крім того, банк формує резерви під порфель однорідних споживчих кредитів. Резерви визначаються банком щомісяця залежно від кількості днів прострочення основного боргу та/або відсотків/комісій за ним.

Контроль за адекватністю рейтингів кредитних операцій, а також за коректністю формування страхових резервів по активних операціях здійснює окремий структурний підрозділ банку.

Під кореспондентські рахунки банк формує резерви відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000р. з останніми змінами та доповненнями. Величина резерву визначається виходячи з групи, до якої віднесена країна банку-контрагента відповідно до вимог Національного банку України (Примітка 6).

При списанні кредитної заборгованості за рахунок страхового резерву банк керується Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» в останній редакції та «Порядком погашення безнадійної заборгованості за рахунок страхового резерву», що розроблений у банку. Заборгованість списується с балансу за рішенням Кредитного Комітету відповідного рівня в залежності від суми заборгованості за умови, що є підстави для її списання згідно ЗУ «Про оподаткування прибутку підприємств», а саме: заборгованість визнана безнадійною, страховий резерв сформований у повному обсязі, та був проведений повний комплекс заходів, направлених на її погашення.

У разі повернення боржником попередньо списаних кредитів банк:

- зменшує суму витрат на формування резерву на суму погашення, якщо заборгованість було списано в поточному році,
- збільшує суму доходів на суму погашення за рахунками для обліку повернення списаних активів, якщо заборгованість було списано в минулих роках.

Процентні доходи за кредитами визнаються банком за методом нарахування та нараховуються щоденно (Примітка 25).

Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення є неможливим, здійснюється в порядку аналогічному до порядку списання кредитної заборгованості.

На даний момент відповідні структурні підрозділи Банку продовжують вести роботу, яка направлена на вдосконалення технічного забезпечення та автоматизації процесу оцінки кредитів по амортизованій вартості з використанням ефективної процентної ставки.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. сума кредитів, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання складає 40 626 тис.грн.

Примітка 1.7. «Цінні папери у портфелі банку на продаж»

Ця категорія включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (Примітка 8) обліковуються за справедливою вартістю до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у звіті про фінансові результати. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у Звіті про фінансові результати в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, яке в бухгалтерському обліку відображається формуванням резерву відповідного розміру. Втрати від зменшення корисності відображаються у Звіті про фінансові результати по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Справедливу вартість банк визначає згідно з Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженим Постановою Правління Національного банку України №31 від 02.02.2007р. Результати переоцінки матимуть вплив на розмір власного капіталу банку.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. в портфелі банку на продаж відсутні цінні папери, які є об’єктом операції репо.

Примітка 1.8. «Цінні папери у портфелі банку до погашення»

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Цінні папери в портфелі банку до погашення (Примітка 9) переглядаються на зменшення корисності, яке визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

Втрати від зменшення корисності відображаються за статтею «Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення» Звіту про фінансові результати. Якщо за цінними паперами у портфелі банку до погашення передбачені процентні доходи, то банк визнає їх складовою статті «Процентний дохід» (Примітка 25) того ж Звіту.

Примітка 1.9. «Інвестиційна нерухомість»

Інвестиційна нерухомість - земля, будівля або частина будівлі, що знаходиться у володінні власника або орендаря за фінансовою орендою з метою отримання орендних платежів, але не для використання для надання послуг, адміністративних цілях.

До інвестиційної нерухомості не належить майно, яке призначене для продажу у перебігу звичайної діяльності (надання послуг, адміністративних цілях та здавання в оренду іншій компанії).

Інвестиційна нерухомість визнається у якості активу тільки якщо:

- є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь,та
- вартість інвестиційної нерухомості може бути цілком вірогідно оцінена.

Первісно інвестиційна нерухомість визнається за вартістю придбання (враховуючі ціна покупки та прямі витрати на придбання).

Надалі інвестиційна нерухомість підлягає переоцінці на дату звітності та обліковуються за справедливою вартістю, яка засновується на її ринковій вартості.

Оцінку мають проводити незалежні експерти з оцінювання майна.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. активи за статтею «Інвестиційна нерухомість» відсутні.

Примітка 1.10. «Основні засоби»

При визнанні та обліку основних засобів банк керується НП(С)БО 7 «Основні засоби» та нормами Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №480 від 20.12.2005р. в останній редакції (Примітка 11).

Первісне визнання основних засобів банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання. Після визнання об'єкти основних засобів обліковуються банком за переоціненою сумою, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки мінус накопичена амортизація.

Нарахування амортизації за основними засобами здійснюється прямолінійним методом згідно з нормами:

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
Будівлі	2	50
Квартири	2	50
Вантажні автомобілі	10	10
Меблі	10	10
Гаражі	10	10
Дизельна електростанція	12,5	8
Банкомати	14,3	7
Касові апарати	14,3	7
Легкові автомобілі	17	6
Оргтехніка	20	5
Електроприлади	20	5
Банківський модуль	20	5
Радіостанції	20	5
Міні АТС	20	5
Засоби сигналізації	20	5
Комп'ютерна техніка	25	4
Газові пістолети	25	4
Електронасоси	33,3	3
Рекламні щити	33,3	3

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) банк додатково враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.

Протягом звітного року банк не переглядав методів амортизації та діапазон строків корисного використання, а також не здійснював дооцінки основних засобів.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року договорів на придбання основних засобів в майбутньому банком не укладалися.

Примітка 1.11. «Нематеріальні активи»

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані або виготовлені, банк первісно оцінює за собівартістю. Для облікової політики банк обрав метод собівартості, згідно з яким після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів банк застосовує прямолінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу корисного використання нематеріального активу.

Протягом звітного року банк не переглядав методу амортизації, але здійснив перегляд строків корисного використання нематеріальних активів:

Нематеріальні активи	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
Програмне забезпечення для автоматичного попередження боржників засобами телефонії про необхідність сплати заборгованості	25	4
Програмне забезпечення для комп'ютерного обладнання	25	4
Програмне забезпечення для оргтехніки	20	5
Програмне забезпечення для моніторингу стану банкоматів	14,3	7
Патенти	10	10
Інше програмне забезпечення	100	1

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в звітному році не здійснювалася.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року угоди на придбання в майбутньому нематеріальних активів банком не укладалися.

Також на звітну дату відсутні нематеріальні активи, які б були надані у заставу.

Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)»

У випадках, коли Банк виступає орендарем і всі ризики та доходи від оренди не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів, у тому числі платежів, що підлягають виплаті орендодавцю у випадку розірвання орендної угоди, включається до звіту про фінансові результати рівними частинами протягом строку оренди.

У разі надання банком основних засобів в оперативний лізинг відповідно до законодавства складається договір оренди та акт прийому-передачі обладнання. При складанні договору оренди дотримуються необхідні вимоги:

- порядок передачі обладнання;
- строки сплати орендних платежів;
- права й обов'язки орендаря;
- відповідальність сторін.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, ведеться за окремими аналітичними рахунками балансових рахунків для обліку основних засобів.

Протягом строку оренди лізингодавець нараховує амортизацію на основні засоби, передані в оперативний лізинг.

Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)»

У випадках, коли **Банк виступає орендодавцем за лізинговим контрактом**, в межах якого всі ризики і вигоди, притаманні володінню, передаються одержувачу лізингу, активи, що передаються у лізинг, відображаються як дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом і обліковуються за дисконтованою вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом визнається на дату початку лізингу з використанням ставки дисконту, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата укладення лізингового контракту або дата, коли сторони узгодили основні умови лізингу, залежно від того, яка з них раніше).

Різниця між повною вартістю такої заборгованості та її дисконтованою вартістю являє собою незароблений фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом строку лізингу із використання методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходу. Притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до початкової суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансовий дохід від лізингу відображається у складі процентного доходу у Звіті про фінансові результати.

Збитки від знецінення визнаються у фінансовому результаті по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткові події»), що відбулися після первісного визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі різниці між чистою балансовою вартістю дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх кредитних збитків, які ще не понесені), дисконтованих на внутрішню норму доходності за лізинговим контрактом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, що можуть виникнути в результаті вилучення і продажу активів, які є предметом фінансового лізингу.

Коли **Банк є одержувачем лізингу**, і в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, передаються Банку, активи, одержані в лізинг, обліковуються у складі основних засобів з дати початку лізингу за нижчою зі справедливої вартості отриманих в лізинг активів і поточної вартості мінімальних лізингових платежів. Активи, придбані за договором фінансового лізингу, амортизуються протягом строку їх корисного використання або коротшого строку лізингу, якщо Банк не має достатньої впевненості в тому, що він отримає право власності на цей актив на момент закінчення лізингу.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються банком-лізингодавцем як кредитна операція за балансовими рахунками для обліку кредитів,

наданих суб'єктам господарювання. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація банком не нараховується.

Якщо за умовами договору об'єкт фінансового лізингу (оренди) повертається лізингодавцю (банку), в бухгалтерському обліку банк визнає збільшення за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи».

Основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем (банком) у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Витрати лізингоодержувача, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості активу під час його первісного визнання і обліковуються за окремими аналітичними рахунками для обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

Лізингоодержувач (банк) протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

Під час переходу за умовою договору фінансового лізингу (оренди) основних засобів і нематеріальних активів у власність лізингоодержувача, банк відображає в бухгалтерському обліку збільшення за аналітичними рахунками для обліку власних основних засобів та нематеріальних активів та відповідне зменшення за аналітичними рахунками для обліку активів, отриманих у фінансовий лізинг.

Примітка 1.14. «Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття»

Група вибуття - сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Необоротний актив та група вибуття визнаються утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;
- вони готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;

здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема якщо керівництвом підприємства підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Період завершення продажу може бути продовжено на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем, яке продовжує виконувати план продажу.

Необоротні активи, група вибуття, відчуження яких планується в інший спосіб, ніж продаж на дату балансу, не визнаються утримуваними для продажу.

Первісне визнання необоротних активів та групи вибуття як утримуваних для продажу проводиться на дату, коли щодо активів, групи вибуття задовольняються умови, наведені вище, або на дату оприбуткування активів, придбаних з метою продажу.

Якщо необоротні активи, група вибуття визнаються утримуваними для продажу після дати балансу, то таке визнання здійснюється на наступну дату балансу.

На необоротні активи, утримувані для продажу, у т. ч. необоротні активи, що входять до групи вибуття, амортизація не нараховується.

Банк продовжує визнавати фінансові витрати та інші зобов'язання, що належать до зобов'язань групи вибуття, утримуваної для продажу.

Придбані (отримані, у т. ч. безкоштовно) активи, які визнаються необоротними активами, утримуваними для продажу, зараховуються на баланс за вартістю придбання.

Необоротні активи та група вибуття, утримувані для продажу, відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності на дату балансу за найменшою з двох величин - балансовою вартістю або чистою вартістю реалізації.

У разі оцінки за чистою вартістю реалізації сума коригування балансової вартості необоротних активів або групи вибуття, утримуваних для продажу, за винятком тих активів, на які не поширюються вимоги цього Положення (стандарту) щодо методики оцінки, визнається іншими операційними доходами (витратами) звітного періоду.

У разі відмови від реалізації необоротного активу, групи вибуття підприємство оцінює необоротний актив, який більше не визнається як утримуваний для продажу або виключається з групи вибуття, утримуваної для продажу, за нижчою з оцінок:

а) балансовою вартістю необоротного активу або групи вибуття на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу;

або

б) вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації необоротного активу або вартістю використання.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Примітка 1.15. «Припинена діяльність»

Припинення діяльності у звітному році Банк не мав.

Примітка 1.16. «Похідні фінансові інструменти»

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 1.17. «Податок на прибуток»

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у звіті про фінансові результати, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, яке не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або повинні бути введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує

ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Ставка податку на прибуток на протязі звітного року залишалася незмінною та складала 25% об'єкту оподаткування.

Податковий облік в банку відокремлений від фінансового обліку і ведеться згідно Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств". У зв`язку з тим, що податкове законодавство передбачає інші вимоги, щодо обліку доходів та витрат, ніж правила фінансового обліку, виникають різниці.

1. Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку за рахунками 7 класу Плану рахунків банків України:

- витрати на поліпшення власних основних засобів, що перевищують норматив 10%; та 50% використаних паливно мастильних матеріалів легковими автомобілями
- представницькі витрати, що перевищують норматив 2%;
- витрати на спонсорство та доброчинність, що перевищують норматив 5%;
- витрати на штрафи, пені;
- витрати по формуванню страхового резерву по стандартній заборгованості по кредитам, по дебіторській заборгованості, по сумнівним доходам;
- в податковому обліку 15% витрат від вартості товарів (робіт, послуг), придбаних у офшорних нерезидентів;
- інші витрати, не підтверджені первинними документами, які дають право віднести витрати на собівартість.

2. Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку на рахунках 6 класу Плану рахунків банків України:

- нараховані і прострочені процентні доходи по кредитам клієнтам;
- результати від торгівлі цінними паперами (ведеться окремий облік);
- дохід від реалізації основних фондів 2-ї та 3-ї групи.

3. Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток в звітному році, але не визначаються в бухгалтерському обліку на рахунках 6 класу:

- доходи, нараховані в попередньому році, а одержані в звітному році;
- безоплатно отримані послуги.

Термін дії тимчасових різниць залежить від строків погашення активів та нарахованих доходів за укладеними угодами, спеціальні резерви за якими не включаються до суми валових витрат, а також від строків амортизації дисконтів за цінними паперами.

В обліку, що веде банк, не виникає тимчасових податкових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії.

Оскільки банк не припиняв окремих видів діяльності, відповідно доходів (витрат), пов'язаних з прибутком (збитком) від такої діяльності не було.

Примітка 1.18. «Власні акції, викуплені в акціонерів»

На протязі звітного року банк не викуповував власних акцій. Всі емітовані банком акції належать його акціонерам. Зареєстрований сплачений статутний капітал у звітному році був збільшений до **7 810 865 848,00** грн. (Звіт про власний капітал).

Примітка 1.19. «Доходи та витрати»

При визнанні доходів та витрат банк керується НП(С)БО 15 «Дохід», НП(С)БО 31 "Фінансові витрати" та МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ». Бухгалтерський облік доходів та витрат банк здійснює згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року №255 із змінами і доповненнями.

Облікова політика банку стосовно доходів та витрат ґрунтується на принципах нарахування та обачливості, доходи та витрати відображаються в балансі у тому періоді, за який вони повинні бути нараховані (отримані).

Доходи не завищуються, а витрати не занижуються. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів (окрім штрафів, які визнаються за касовим методом). Для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Доходи та витрати за операціями надання (отримання) послуг визначаються в бухгалтерському обліку по мірі їх надання (отримання).

Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, банк обліковує як відстрочені доходи.

Здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, банк обліковує як відстрочені витрати.

Облік процентних та комісійних доходів та витрат банку здійснюється за методом нарахування та касовим методом.

Касовий метод використовується в наступних випадках:

- при отриманні комісійної винагороди за окремими операціями, обумовленими договорами;
- якщо не існує впевненість про погашення боржником заборгованості за нарахованими доходами (штрафи, пені, тощо);
- коли сплата або отримання процентів відбувається у звітний період і ці проценти відносяться до звітного періоду.

В інших випадках Банк використовує принцип нарахування.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті проведення операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку.

В результаті операційної діяльності в банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами банку. Процентні доходи та витрати нараховуються банком щоденно, за окремими фінансовими інструментами – у момент надання (отримання) послуги чи по настанню строку платежу, але не рідше одного разу на місяць. За угодами, що укладені банком в останні 1-3 дні місяця, нарахування процентів може здійснюватись в наступному місяці.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

Комісійні доходи і витрати – це операційні доходи і витрати за наданими або отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання, або є фіксованою.

Залежно від мети та основи обліку комісії за наданими або отриманими послугами поділяються на:

1) комісії, що їх отримують або сплачують під час надання послуг, та відразу визнають доходами або витратами. До них належать комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, за обслуговування кредитної заборгованості, за резервування кредитної лінії (якщо розрахунок здійснюється на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання) тощо;

2) комісії, що їх отримують або сплачують після виконання певних дій, та визнають як дохід або витрати після завершення певної операції. До таких комісій належать комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів, за операціями з цінними паперами для клієнтів на комісійній основі, за розподіл акцій (часток) клієнтів, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

3) комісії, що є невід'ємною частиною доходу або витрат фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення суми дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. До них належать:

- комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов’язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту
- комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов’язань.
- комісії за ініціювання кредиту що отримані (сплачені) банком і пов'язанні з створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а саме:
  - комісії за оцінку фінансового стану позичальника;
  - комісії за оцінку гарантій, застав;
  - комісії за обговорення умов інструменту;
  - комісії за підготовку, оброблення документів, та завершення операції тощо.

Комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов’язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу або витрат фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов’язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов’язання комісії визнаються комісійними доходами або витратами.

Комісійні доходи та витрати за операціями з клієнтами нараховуються щомісячно (за виключенням разових комісій, що визнаються за касовим методом у момент надання/отримання послуги).

Доходи (витрати) від операцій довірчого управління банк визнає за касовим методом. Доходи, отримані управителем від довірителів, обліковуються банком за балансовим рахунком для обліку доходів від довірчого обслуговування клієнтів. Доходи, передбачені за умовами угоди між управителем та контрагентом, банк визнає за фактом досягнення передбаченого договором результату та обліковуватиме за позабалансовими рахунками для обліку операцій з довірчого управління (Примітка «Рахунки довірчого управління»).

Нараховані процентні та комісійні доходи обліковуються за відповідними рахунками класів 1,2,3.

При обліку доходів та витрат від амортизації дисконтів та премій за цінними паперами банк застосовує принцип нарахування із застосуванням ефективної ставки відсотка. Дисконт за придбаними або врахованими цінними паперами вважається процентним доходом банку, одержаним авансом, і амортизується протягом періоду з дати придбання (врахування) до дати його погашення або продажу. Премія за придбаними цінними паперами зменшує процентні доходи за цінними паперами, амортизація премії здійснюється протягом періоду з дати придбання до дати погашення або продажу.

Дотримуючись принципу обережності, доходи та витрати по отриманим та сплаченим штрафам обліковувались банком за касовим методом, тобто відображення їх за статтями балансу здійснювалось у момент їх надходження або сплати.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у звіті про фінансові результати за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдиковані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або, коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), що отримуються після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління майном, послуг з фінансового планування та депозитарних послуг, що надаються протягом тривалого періоду.

Примітка 1.20. «Іноземна валюта»

При здійсненні обліку операцій з іноземною валютою Банк керується Національним Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку (далі НП(С)БО) 21 «Вплив змін валютних курсів».

Всі активні та пасивні операції, що здійснюються Банком в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за номіналом (якщо інше не передбачено законодавством). В звіті Баланс всі валютні залишки за статтями активів та зобов’язань наведено в еквіваленті національної валюти за курсом Національного банку України, встановленим на останній робочій день звітного року.

Доходи та витрати, які виникають в результаті діяльності банку, відображаються в національній валюті за офіційними курсами, встановленими Національним банком України на дату визнання - нарахування або отримання/сплати, в залежності від методу. Відповідним чином доходи та витрати відображаються у Звіті про фінансові результати.

Результат переоцінки валютних статей балансу відображається за балансовим рахунком 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”..

За звичайних умов діяльності банку політика керівництва щодо мінімізації ризиків збитку внаслідок зміни курсу іноземних валют базується на щоденному управлінні валютною позицією в розрізі структурних та регіональних підрозділів окремо за кожною валютою, що дозволяє своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику. Крім того, здійснюється постійний моніторинг і прогноз динаміки курсів на валютному ринку України та міжнародних валютних ринках, аналізується співставлення тенденцій руху курсів та їх можливого впливу на наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, що виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. З метою внесення в поточну діяльність коректив, спрямованих на обмеження ймовірних і очікуваних втрат, проводиться вимірювання та контроль операцій в іноземній валюті,

планується збалансованість доходів та витрат, що їх отримують/сплачують в іноземній валюті.

З метою мінімізації валютних ризиків внаслідок неповернення кредитів, що надані позичальникам в іноземній валюті, банк здійснює формування резервів у валюті наданих кредитів.

Для управління валютним ризиком щоденно здійснюються розрахунки та контроль нормативів валютної позиції, розмір яких не має перевищувати граничні межі значень, встановлених Національним банком України. При здійсненні операцій в іноземній валюті, що можуть вплинути на розмір валютної позиції, здійснюється їх поточне вимірювання та наслідки на дотримання лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції.

Функціональною валютою Банку - є валюта первинного економічного середовища, в якому працює підприємство. Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту кожної компанії за офіційним обмінним курсом на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту кожного підприємства за обмінними курсами на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за ставками на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитків від змін справедливої вартості.

Примітка 1.21. «Взаємозалік статей активів і зобов’язань»

Виходячи з принципу забезпеченості та з метою мінімізації ризиків за наданими кредитами позичальникам ПриватБанк приймає грошове покриття кредиту у вигляді застави майнових прав на грошові кошти позичальника, що розміщується у вигляді депозиту в банку-кредиторі, за умови відповідності строків надання кредиту строкам залучення депозиту.

Банк укладає договір з позичальником про заставу майнових прав на грошові кошти, що зберігаються на рахунках у ПриватБанку, за яким надається право у разі невиконання позичальником зобов'язань за кредитним договором стягувати кошти з його рахунків на погашення цього боргу.

Взаємозалік статей активів та зобов’язань здійснюється у відповідності до статті 601 Цивільного кодексу України №435-IV від 16.01.2003 року із змінами і доповненнями.

Зобов'язання припиняється зарахуванням зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги, зобов’язання припиняються зарахуванням зустрічних однорідних вимог згідно заяви однієї з сторін.

Примітка 1.22. «Звітність за сегментами»

Сегмент - це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Примітка 1.23. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов'язань залишались незмінними.

В 2009 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку банку за звітний та попередні періоди не виявлено. Відповідно, коригувань банк не здійснював.

Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»

На території України грошово-кредитна політика у 2009 році здійснювалася за складних макроекономічних умов. Багато внутрішніх чинників сприяли накопиченню мікро і макроекономічних ризиків та до істотного погіршення динаміки економічного розвитку в цілому, що в свою чергу призвело до критичного рівня показників стану грошово-кредитного ризику, який є частиною економіки та опосередковує рух товарів і послуг у ній.

На початку року спостерігалося значне зниження зовнішнього попиту на вітчизняну продукцію, згортання іноземних інвестицій, суттєве ускладнення доступу до зовнішніх фінансових ресурсів викликало падіння виробництва, експорту, зменшення всіх видів доходів, особливо валютних, що обумовило труднощі у всіх секторах економіки. Перевищення попиту на іноземну валюту над її пропозицією спровокувало девальваційні процеси, ажіотажні настрої у населення щодо купівлі валюти та вилучення коштів з банківської системи, що відобразилося на її ослабленні, зменшенні кредитування економіки.

Покращення показників розвитку реального сектору економіки, платіжного балансу та скасування законодавчих обмежень у проведенні грошово-кредитної політики, починаючи з середини 2009 року сприяли деякому покращенню фінансової ситуації. Починаючи з квітня 2009 року спостерігався щомісячний приріст депозитів населення в банківській системі України. Утім така динаміка не змогла компенсувати падіння депозитів населення в І кварталі і річні темпи їх приросту загалом залишились від'ємними.

За таких умов Банком пильно відстежувались показники нормативів ліквідності, платоспроможності та адекватному розподіленню ресурсів. Завдяки зваженій політиці банку та досвіду фахівців відразу значну увагу приділено прогнозуванню та плануванню, якості та оперативності інформації, диверсифікації діяльності, гнучкій організаційній структурі. Вплив «нової ситуації» примусив віднаходити нові можливості, переорієнтування напрямків діяльності, актуалізацію місії банку та його стратегії.

Щодо кредитування фізичних осіб, своєчасно відреагувавши на зміни ринкових умов Банк свідомо пішов на скорочення кредитного портфелю. Наприкінці звітного періоду частково відновлено роботу з кредитування на основі методики **Screening** (відбір, дослідження) – ретельна перевірка кредитоздатності потенційних партнерів, їх порядності, історії та поточного положення, фінансового стану, наявності прогресивних ідей у виробництві і організації управління. Надійним джерелом перевірки партнера є об'єктивні дані аудиторського звіту.

Так, наприкінці 2009 року, банком була зосереджена увага на потреби клієнтів, збільшення залучених коштів юридичних та фізичних осіб.

Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти»

В процесі своєї діяльності ПриватБанк керується Міжнародними та Національними стандартами бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» **О.В. Дубілет**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» **Л.І. Коротіна**

Баланс
за станом на кінець дня 31.12.2009 року
ПАТ КБ ПриватБанк

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	На кінець дня 31.12.2009	На кінець дня 31.12.2008
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	9 251 245	8 426 371
2	Торгові цінні папери	5	105 429	551 512
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	6	5 185 787	2 194 230
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	61 615 075	65 825 103
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	59 457	170 514
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	371 683	258 159
8	Інвестиції в асоційовані компанії	10	795 688	555 650
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	181
11	Відстрочений податковий актив		30 266	32 461
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	1 312 364	1 465 775
14	Інші фінансові активи	12	7 163 047	498 592
15	Інші активи	13	132 041	137 471
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	14	43 861	49 446
17	Усього активів		86 066 131	80 165 465
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	15	11 379 815	9 868 363
19	Кошти клієнтів	16	49 835 285	52 843 389
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	1 290 849	1 799 471
21	Інші залучені кошти	18	4 123 045	4 816 814
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		9 210	15 606
23	Відстрочені податкові зобов'язання		72 127	39 640
24	Резерви за зобов'язаннями	19	114 729	329 994
25	Інші фінансові зобов'язання	20	7 488 368	779 060
26	Інші зобов'язання	21	182 106	177 689
27	Субординований борг	22	1 299 878	1 299 756
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		75 795 412	71 969 782
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	23	7 810 866	5 684 882
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 142 981	1 863 448
32	Резервні та інші фонди банку	24	1 316 872	647 353
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		10 270 719	8 195 683
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		10 270 719	8 195 683
36	Усього пасивів		86 066 131	80 165 465

"__"_____ 2010 року

Голова Правління
ПАТ КБ ПриватБанк **Дубілет О.В.**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ ПриватБанк **Коротіна Л.І.**

ЗВІТ
про фінансові результати
за станом на кінець дня 31.12.2009 року
ПАТ КБ ПриватБанк

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 371 324	3 992 585
1.1	Процентні доходи	25	14 325 629	9 059 300
1.2	Процентні витрати	25	(6 954 305)	(5 066 715)
2	Комісійні доходи	26	3 156 810	5 811 594
3	Комісійні витрати	26	(642 336)	(447 260)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(430 130)	(549 879)
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		143 611	988 729
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		48 078	(109 438)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6,7	(4 866 464)	(3 276 036)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(11 615)	1 247
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	10 522	(521)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	19	209 960	(198 086)
17	Інші операційні доходи	27	414 668	159 900
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	28	(4 258 501)	(4 488 022)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 145 927	1 884 813
22	Витрати на податок на прибуток	29	(95 438)	(593 037)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 050 489	1 291 776
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		1 050 489	1 291 776
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	30	21,66	-
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

"__"_____ 2010 року

Голова Правління
ПАТ КБ ПриватБанк **Дубілет О.В.**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ ПриватБанк **Коротіна Л.І.**

Звіт про рух грошових коштів
за станом на кінець дня 31.12.2009 року
(непрямий метод)
ПАТ КБ ПриватБанк

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/ (збиток) за рік		1 050 489	1 291 776
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		257 992	272 989
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		4 717 611	3 478 423
4	Нараховані доходи		(1 498 399)	(641 472)
5	Нараховані витрати		(474 565)	619 243
6	Торговельний результат		15 953	549 879
7	Нарахований та відстрочений податок		22 591	(7 227)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(10 756)	(2 596)
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(39 131)	(38 127)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		4 041 785	5 522 888
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		517 295	(179 034)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(3 123 341)	636 027
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		815 795	(31 080 678)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(6 610 873)	106 340
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		4 542	(5 781)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		1 504 377	3 701 742
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(2 642 737)	18 593 308
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(503 529)	(1 179 451)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		6 709 308	(230 624)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(210 847)	347 703
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(3 540 010)	(9 290 448)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8, 14	97 254	(153 010)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8, 14	10 522	(521)
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	(109 032)	947 609
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9	-	-
29	Придбання основних засобів	11	(144 485)	(234 699)
30	Дохід від реалізації основних засобів	11, 14	233	3 117
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		(240 038)	(2 885)
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	11	(988)	(2 322)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	11, 14	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(386 534)	557 289
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	18	299 568	2 669 481
42	Повернення інших залучених коштів	18	(974 078)	(2 001 000)
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу	22	(213 223)	(71 599)
45	Емісія звичайних акцій	23	2 125 984	2 971 632
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені	23	(1 125 983)	(1 456 632)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		112 268	2 111 882
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		613 318	1 759 980
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		840 827	661 591
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		8 426 371	7 764 780
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	9 251 245	8 426 371

"__ "_____ 2010 року

Голова Правління
ПАТ КБ ПриватБанк **Дубілет О.В.**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ ПриватБанк **Коротіна Л.І.**

Звіт про власний капітал
за станом на кінець дня 31.12.2009 року
ПАТ КБ ПриватБанк

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок на 1 січня 2008 року**		**2 713 250**	**622 737**	**2 052 920**	**5 388 907**	**-**	**5 388 907**
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		2 713 250	622 737	2 052 920	5 388 907	-	5 388 907
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	24 616	1 267 160	1 291 776	-	1 291 776
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	1 291 776
12	Емісія акцій	23	1 515 000	-	-	1 515 000	-	1 515 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	31	1 456 632	-	(1 456 632)	-	-	-
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**		**5 684 882**	**647 353**	**1 863 448**	**8 195 683**	**-**	**8 195 683**
17	Скоригований залишок на початок звітного року		5 684 882	647 353	1 863 448	8 195 683	-	8 195 683
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	52 691	-	52 691	-	52 691
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	11	-	(37 527)	-	(37 527)	-	(37 527)
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	29	-	9 382	-	9 382	-	9 382
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	644 973	(644 973)	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	1 050 489	1 050 489	-	1 050 489
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	-
26	Емісія акцій	23	1 000 001	-	-	1 000 001	-	1 000 001
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	31	1 125 983	-	(1 125 983)	-	-	-
30	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**		**7 810 866**	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719

"__"_____ 2010 року

Голова Правління
ПАТ КБ ПриватБанк **Дубілет О.В.**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ ПриватБанк **Коротіна Л.І.**

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	3 399 313	3 097 709
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 136 038	77 647
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	541 219	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	4 038 912	5 251 015
4.1	України	208 866	63 474
4.2	Інших країн	3 830 046	5 187 541
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	135 763	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	9 251 245	8 426 371

Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками на дату звітності відсутні.

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств	105 429	551 512
3	Усього торгових цінних паперів:	105 429	551 512

За станом на кінець дня **31.12.2009** року боргових цінних паперів у торговому портфелі банку не було.

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	42	1 576 593
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	42	1 576 593
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	5 468 182	1 036 686
3.1	Короткострокові	4 867 091	415 697
3.2	Довгострокові	601 091	620 989
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(282 437)	(419 049)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	5 185 787	2 194 230

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	3 790	-	5 464 433	5 468 223
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	596 250	596 250
1.2	В інших банках України	45	-	420 030	420 075
1.3	У великих банках країн ОЕСР	63	-	267 498	267 561
1.4	В інших банках країн ОЕСР	3 634	-	3 871 088	3 874 722
1.5	В інших банках	48	-	309 567	309 615
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	3 790	-	5 464 433	5 468 223
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(10 350)	-	(272 087)	(282 437)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	(6 560)	-	5 192 346	5 185 787

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	1 576 593	-	1 036 686	2 613 279
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	184 675	184 675
1.2	В інших банках України	-	-	418 602	418 602
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	19	19
1.4	В інших банках країн ОЕСР	1 576 576	-	-	1 576 575
1.5	В інших банках	17	-	433 390	433 407
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	1 576 593	-	1 036 686	2 613 279
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(326 836)	-	(92 213)	(419 049)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 249 757	-	944 473	2 194 230

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(419 049)	-	(129 664)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	126 005	-	(289 385)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	10 607	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(282 437)	-	(419 049)	-

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	54 227 347	47 175 994
3	Кредити, що надані за операціями репо	42 800	3 393
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	391 708	560 830
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 969 092	4 002 356
6	Споживчі кредити фізичним особам	6 826 516	7 696 729
7	Інші кредити фізичним особам	10 534 449	14 993 025
8	Резерв під знецінення кредитів	(13 376 837)	(8 607 224)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	61 615 075	65 825 103

Кредити, що надані за операціями репо суб`єктам господарювання на дату звітності складають 40 626 тис.грн

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам держ. влади та місцевого самоврядуванн	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(5 071 925)	(807)	(322 127)	(567 769)	(1 398 944)	(1 245 652)	(8 607 224)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(4 216 174)	(7 318)	211 650	233 108	(595 389)	(550 901)	(4 925 025)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	23 933	-	688	411	191 166	91 377	307 576
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	(91 929)	-	(1 308)	(11 742)	(742)	(46 443)	(152 164)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(9 356 095)	(8 125)	(111 097)	(345 992)	(1 803 910)	(1 751 619)	(13 376 837)

* -при погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, сума погашення відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(2 393 048)	(107)	(89 594)	(67 685)	(531 939)	(854 263)	(3 936 636)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 702 933)	(700)	(232 978)	(500 705)	(904 295)	(391 389)	(4 733 000)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	24 056	-	445	621	37 290	-	62 412
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(5 071 925)	(807)	(322 127)	(567 769)	(1 398 944)	(1 245 652)	(8 607 224)

* -при погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, сума погашення відносилась на фінансовий результат.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	135 193	0,18	44 659	0,06
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	2 739 193	3,65	7 703 746	10,35
7	Нерухомість	2 516 859	3,36	3 528 092	4,74
8	Торгівля	33 366 038	44,49	17 967 964	24,14
9	Сільське господарство	2 614 392	3,49	2 151 094	2,89
10	Кредити, що надані фізичним особам	20 330 057	27,11	27 252 940	36,61
11	Інші	13 290 180	17,72	16 344 556	21,21
12	Усього:	74 991 912	100,00	74 432 327	100,00

У таблиці 7.4 зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподіляються за видами економічної діяльності. Данні наведені у таблиці без урахування резервів.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	4 491 886	42 800	126 455	37 233	6 237 981	2 575 250	13 511 605
2	Кредити, що забезпечені:	-	49 735 461	-	265 252	2 931 859	588 535	7 959 200	61 480 307
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	49 735 461	-	265 252	2 931 859	588 535	7 959 200	61 480 307
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	186 312	-	8 888	2 450 440	43	2 623 305	5 268 989
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 477 943	-	81 480	259 668	3	1 082 418	2 901 512
2.2.3	Цінні папери	-	2 095 857	-	-	22 474	-	32 771	2 151 102
2.2.4	Грошові депозити	-	1 081 684	-	17 370	1 285	19	40 564	1 140 922
2.2.5	Інше майно	-	44 893 664	-	157 515	197 992	588 469	4 180 143	50 017 782
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	54 227 347	42 800	391 708	2 969 092	6 826 516	10 534 449	74 991 912

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	3 790 110	419	92 807	82 544	4 555 132	3 784 521	12 305 533
2	Кредити, що забезпечені:	-	43 385 884	2 974	468 023	3 919 812	3 141 598	11 208 504	62 126 794
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	43 385 884	2 974	468 023	3 919 812	3 141 598	11 208 504	62 126 794
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	232 810	-	52 895	2 682 890	1 077 721	1 661 437	5 707 752
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	3 235 062	-	57 459	246 944	551 677	-	4 091 141
2.2.3	Цінні папери	-	3 891 711	2 974	-	15 183	206 164	-	4 116 032
2.2.4	Грошові депозити	-	2 424 030	-	2 144	757 828	913 147	268 942	4 366 091
2.2.5	Інше майно	-	33 602 271	-	355 525	216 968	392 889	9 278 125	43 845 778
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	47 175 994	3 393	560 830	4 002 356	7 696 729	14 993 025	74 432 327

* - Данні наведені у таблиці 7.5 та 7.6 без урахування резервів

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	46 335 078	42 800	213 080	1 423 602	4 770 719	5 388 001	58 173 280
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	24 018 385	-	-	-	-	252 537	24 270 922
1.2	Нові великі позичальники	-	14 413 791	-	-	-	-	-	14 413 791
1.3	Кредити середнім компаніям	-	7 569 108	42 800	178 193	287 333	-	952 499	9 029 933
1.4	Кредити малим компаніям	-	333 794	-	34 887	1 136 269	4 770 719	4 182 965	10 458 634
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	5 670 828	-	5 566	71 303	-	193 246	5 940 943
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	52 005 906	42 800	218 646	1 494 905	4 770 719	5 581 247	64 114 223
4	Прострочені, але незнецінені:	-	796 849	-	31 058	317 030	745 513	1 460 775	3 351 225
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	690 493	-	27 581	240 235	540 418	1 121 709	2 620 436
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	106 356	-	3 477	76 795	205 095	339 066	730 789
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1 424 591	-	142 004	1 157 157	1 310 284	3 492 428	7 526 464
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	20 245	1 806	22 051
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	655 105	-	46 783	178 552	244 077	3 072 220	4 196 737
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	530 697	-	56 039	519 491	617 032	192 144	1 915 403
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	238 789	-	39 182	459 114	428 930	226 258	1 392 273
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(9 356 095)	(8 125)	(111 096)	(345 992)	(1 803 910)	(1 751 619)	(13 376 837)
8	Усього кредитів	-	44 871 251	34 675	280 612	2 623 100	5 022 606	8 782 831	61 615 075

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам держ. влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	44 772 450	3 393	3 753 494	3 227 253	12 754 158	-	64 510 748
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	25 030 432	-	-	2 320	136 233	-	25 168 985
1.2	Нові великі позичальники	-	12 252 624	-	-	-	191 184	-	12 443 808
1.3	Кредити середнім компаніям	-	6 398 883	-	827 012	693 231	1 108 447	-	9 027 572
1.4	Кредити малим компаніям	-	1 090 512	3 393	2 926 482	2 531 702	11 318 295	-	17 870 384
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	1 979 807	-	5 829	5 673	137 202	-	2 128 510
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	46 752 257	3 393	3 759 323	3 232 926	12 891 360	-	66 639 259
4	Прострочені, але незнецінені:	-	525 484	-	634 819	466 294	3 193 226	-	4 819 822
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	329 991	-	441 320	350 794	2 763 568	-	3 885 673
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	195 493	-	193 498	115 499	429 658	-	934 149
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	457 808	-	205 763	303 214	2 006 461	-	2 973 246
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	67 821	-	68 157	89 754	393 952	-	619 683
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	57 288	-	54 201	91 142	560 824	-	763 455
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	85 046	-	50 349	78 211	470 414	-	684 020
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	247 654	-	33 056	44 106	581 271	-	906 087
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(5 071 921)	(808)	(322 127)	(567 769)	(2 644 600)	-	(8 607 224)
8	Усього кредитів	-	42 663 628	2 585	4 277 778	3 434 665	15 446 447	-	65 825 103

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізич ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	752 691	-	30 797	312 781	13 391	1 214 301	2 323 960
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	7 152	-	763	253 039	-	389 109	650 063
1.2	Інше нерухоме майно	-	73 894	-	3 880	26 845	4	147 777	252 399
1.3	Цінні папери	-	211 897	-	-	9 960	-	-	221 857
1.4	Грошові депозити	-	12 074	-	-	361	-	104	12 539
1.5	Інше майно	-	447 673	-	26 155	22 577	13 387	677 311	1 187 103
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 233 821	-	120 587	1 153 686	43 582	2 741 734	5 293 410
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	16 414	-	5 085	990 337	23	965 442	1 977 301
2.2	Інше нерухоме майно	-	208 474	-	59 050	120 291	-	383 508	771 322
2.3	Цінні папери	-	147 825	-	-	-	-	-	147 825
2.4	Грошові депозити	-	42 512	-	6 388	-	-	14 730	63 630
2.5	Інше майно	-	818 596	-	50 064	43 058	43 559	1 378 055	2 333 331

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізич ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	586 477	-	554 332	428 526	1 702 190	605	3 272 130
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	5 759	-	120 629	371 623	486 297	-	984 308
1.2	Інше нерухоме майно	-	92 454	-	6 463	31 974	159 241	-	290 132
1.3	Цінні папери	-	19	-	-	3 116	-	-	3 135
1.4	Грошові депозити	-	25 145	-	-	-	250	-	25 395
1.5	Інше майно	-	463 100	-	427 240	21 813	1 056 402	605	1 969 160
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	678 221	400	195 413	307 813	1 251 344	2 009	2 435 200
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	8 098	-	37 750	271 453	203 279	-	520 580
2.2	Інше нерухоме майно	-	165 189	-	-	23 178	33 152	-	221 519
2.3	Цінні папери	-	4 605	-	-	-	-	-	4 605
2.4	Грошові депозити	-	16 285	-	-	-	1 979	-	18 264
2.5	Інше майно	-	484 044	400	157 663	13 182	1 012 934	2 009	1 670 232

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	12 233	167 571
1.1	Державні облігації	-	12 897
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	12 233	154 674
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	62 019	6 125
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	62 019	6 125
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(14 795)	(3 182)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	59 457	170 514

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	-	12 233	-	12 233
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	12 233	-	12 233
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
1.6	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	12 233	-	12 233
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-

8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	12 233	-	12 233

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	12 897	-	154 674	-	167 571
1.1	Державні установи та підприємства	12 897	-	-	-	12 897
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	154 674	-	154 674
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
1.6	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	12 897	-	154 674	-	167 571
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	12 897	-	154 674	-	167 571

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		170 514	15 636
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		-	-
3	Нараховані процентні доходи		-	-
4	Проценти отримані		-	-
5	Придбання цінних паперів		3 633	194 450
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(114 690)	(39 572)
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	801
9	Вибуття дочірніх компаній		-	(801)
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітност		-	-
12	Переведення з (в) портфель до погашення		-	-
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		59 457	170 514

За станом на кінець дня 31.12.2009 цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Таблиця 8.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ Контакт	Оптова торгівля	Україна	-	-
2	ТОВ РИМ 2000	Торгівля	Україна	-	-
3	ТОВ Інфо-Ком	Інформ/обслуговування	Україна	-	-
4	Усього			-	-

За станом на кінець дня 31.12.2009 цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо. Оскільки пайові цінні папери, що наведені у таблиці не мають котирувань на відкритих біржових торгах - визначення справедливої вартості не можливе.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	371 685	258 161
4	Векселя	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2)	(2)
6	Усього за мінусом резервів	371 683	258 159

За станом на кінець дня 31.12.2008 цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Таблиця 9.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		258 159	1 205 768
2	Надходження		113 524	212 494
3	Погашення		-	(1 160 103)
4	Нараховані процентні доходи		-	-
5	Проценти отримані		-	-
6	Придбання через злиття компаній		-	-
7	Вибуття		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Переведення з (в) портфель на продаж		-	-
10	Курсові різниці		-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		371 683	258 159

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	(2)	-	(2)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-
3	Погашення безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2)	-	(2)

На дату звітності цінних паперів, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо у балансі Банку не значаться.

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	(2)	-	(2)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-
3	Погашення безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2)	-	(2)

Таблиця 9.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	-	-	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
3	Облігації підприємств	371 683	371 683	258 159	258 159
4	Векселя	-	-	-	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	371 683	371 683	258 159	258 159

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	-	-	371 683	-	371 683
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	371 683	-	371 683
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	-	-	371 683	-	371 683
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	2	-	2
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2	-	2
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(2)	-	(2)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	371 683	-	371 683

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	-	-	258 159	-	258 159
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	258 159	-	258 159
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	-	-	258 159	-	258 159
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	2	-	2
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2	-	2
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(2)	-	(2)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	258 159	-	258 159

Примітка 10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 10.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	555 650	552 766
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	240 038	13 423
5.1	Зміна вартості фінансових інвестицій за рахунок зміни валютного курсу	-	(9 738)
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	-	-
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	(801)
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	795 688	555 650

Таблиця 10.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2009 рік

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язан.	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ “ПРИВАТ- ФІНАНСИСТ”	78 286	3	0	(35)	99,999	Україна
2	ТОВ “ПриватОфис”	129 268	171 053	26 228	3 010	99,990	Україна
3	ТОВ «ІСТЕЙТ СЕРВІС»	97 306	159 145	20 911	4 065	99,990	Україна
4	ТОВ «ІСТЕЙТАЛЬЯНС»	27 741	29 172	6 080	4 511	99,990	Україна
5	ТОВ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	43	0	0	(2)	99,990	Україна
6	ТОВ «ІСТЕЙТГЛОБАЛ»	50	0	0	(2)	99,990	Україна
7	ТОВ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	1 091	1 138	88	(96)	99,990	Україна
8	ТОВ “СПЕКТРУМ- ЕНЕРГО”	133 582	159 605	21 929	(5 724)	99,900	Україна
9	ЗАТ "Кобос"	135 663	3 522	1 052	(4 490)	99,855	Україна
10	ТОВ «Українське Бюро кредитних історій»	5 066	36	1 268	79	99,710	Україна
11	AS «PrivatBank»	2 917 297	2 773 786	181 345	(253 867)	50,400	Латвія
12	ЗАО “Москомприватбанк”	4 742 518	4 197 129	13 032	(4 237)	92,340	Росія
13	АО «ТАОПРИВАТБАНК»	911 163	509 283	155 254	(74 992)	79,310	Грузія
14	ТОВ "ТАІСА"	46	41	377	(0)	95,200	Україна
15	ТОВ "ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ"	77	19	0	(2)	90,000	Україна
16	ООО "ПРИВАТ-ЕЛЕКТРОН"	4 027	34 569	0	(24 589)	75,010	Україна
17	ТОВ "ЕЛ ТІ ГРУП"	56	1	119	2	70,000	Україна
18	ТОВ "А-Лекс"	827	262	532	(209)	60,000	Україна
19	ТОВ “ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ”	33	2	0	(2)	50,000	Україна
20	ТОВ “ЛЮКСОФИС”	33	2	0	(3)	50,000	Україна
21	ТОВ "МІРЦ"	9	50	142	(57)	50,000	Україна
22	ТОВ "Студія "Факт-Інфо"	-	-	-	-	20,000	Україна
	Усього	9 184 182	8 038 819	428 356	(356 639)		

* - збільшення за рахунок придбання часток в дочірніх компаніях, та збільшення/зменшення статутного фонду дочірніх компаній:

- створено ТОВ «МІРЦ» – 26;
- створено ТОВ «ЕЛ ТІ ГРУП» – 44;
- придбано ТОВ «ТАІСА» – 1 669;
- створено ТОВ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ» – 54;
- збільшення СФ АТ «ТАОПРИВАТБАНК» – 46 035;
- збільшення СФ ЗАТ МКБ «Москомприватбанк» – 192 211.

** - у Таблиці 10.2 за часткою участі вказано сплачений Банком відсоток володіння

Таблиця 10.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2008 рік

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	AS «PrivatBank»	2 786 521	2 555 135	187 530	329	95,06710	Латвія
2	ЗАО “Москомприватбанк”	3 524 332	3 223 079	1 437 930	3 432	86,20190	Росія
3	АО «ТАОПРИВАТБАНК»	1 060 566	884 259	196 139	(46 451)	75,00000	Грузія
4	ТОВ «ІСТЕЙТАЛЬЯНС»	29 183	35 125	423	(5 994)	99,99000	Україна
5	ТОВ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	45	-	-	(7)	99,99000	Україна
6	ТОВ «ІСТЕЙТГЛОБАЛ»	52	-	-	-	99,99000	Україна
7	ТОВ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	50	1	-	(3)	99,99000	Україна
8	ТОВ “СПЕКТРУМ-ЕНЕРГО”	142 814	163 116	12 338	(49 072)	99,89969	Україна
9	ЗАТ "Кобос"	29 433	3 695	3 411	(1 285)	99,85482	Україна
10	ТОВ «Українське Бюро кредитних історій України»	4 952	2	1 802	(57)	99,70800	Україна
11	ТОВ “ПРИВАТ-ФІНАНСИСТ”	78 345	28	-	(964)	99,99874	Україна
12	ТОВ “ПриватОфис”	135 706	180 502	19 757	(44 310)	99,99000	Україна
13	ТОВ «ІСТЕЙТ СЕРВІС»	105 148	171 052	13 434	(65 956)	99,99000	Україна
14	ООО "ПРИВАТ-ЕЛЕКТРОН"	18 351	24 304	-	(5 739)	75,01000	Україна
15	ТОВ "А-Лекс"	966	195	1 438	(103)	60,00000	Україна
16	ТОВ «Перша Українська скорингова компанія»	34	1	-	5	50,00000	Україна
17	ТОВ «Люксофіс»	34	1	-	5	50,00000	Україна
18	ТОВ "Студія "Факт-Інфо"	-	-	-	-	20,00000	Україна
19	Усього	7 916 532	7 240 495	1 874 202	(216 170)		

ТОВ «Бюро кредитних історій України» змінило назву на ТОВ «Перша Українська скорингова компанія», згідно Статуту зареєстрованого в ДРПУ від 29.12.2008р.

ТОВ «Перше Українське бюро кредитних історій» змінило назву на ТОВ «Люксофіс», згідно Статуту зареєстрованого в ДРПУ від 29.12.2008р.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 11. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	473	562 516	431 772	41 129	142 481	8 618	-	343 236	3 533	-	1 533 758
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	473	676 775	916 899	82 341	241 849	24 114	101 917	343 236	12 975	-	2 400 579
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(114 259)	(485 127)	(41 212)	(99 368)	(15 496)	(101 917)	-	(9 442)	-	(866 821)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	57 338	287 761	14 989	92 999	6 382	24 795	412 860	2 322	-	899 446
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	86 488	-	-	-	-	-	-	-	-	86 488
5	Передавання	-	(76 428)	(156 126)	(1 562)	(518)	-	-	(546 280)	-	-	(780 914)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(32 001)	-	-	(32 001)
7	Вибуття	-	(76 428)	(156 126)	(1 562)	(518)	-	-	(514 279)	-	-	(748 913)
8	Амортизаційні відрахування	-	(42 423)	(149 568)	(11 227)	(38 467)	(5 329)	(24 811)	-	(1 178)	-	(273 003)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попе реднього року (на початок звітного року):	473	587 491	413 839	43 329	196 495	9 671	(16)	209 816	4 677	-	1 465 775
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	473	744 173	851 138	95 768	353 938	30 496	105	209 816	10 286	-	2 296 193
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(156 682)	(437 299)	(52 439)	(157 443)	(20 825)	(121)	-	(5 609)	-	(830 418)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	167 935	78 118	6 187	72 650	4 282	3 193	25 944	994	-	359 303
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	26 055	-	-	-	-	-	-	-	-	26 055
18	Передавання	1 698	(1 698)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	(708)	(20 824)	(12 221)	(1 315)	(1 333)	(130)	-	(203 348)	(6)	-	(239 885)
21	Амортизаційні відрахування	-	(47 593)	(143 562)	(11 283)	(48 232)	(5 879)	(3 177)	-	(1 621)	-	(261 347)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	(37 537)	-	-	-	-	-	-	-	-	(37 537)
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	1 463	673 829	336 174	36 918	219 580	7 944	-	32 412	4 044	-	1 312 364
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 463	823 317	799 320	88 408	333 178	34 648	82 991	32 412	8 257	-	2 203 994
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(149 488)	(463 146)	(51 490)	(113 598)	(26 704)	(82 991)	-	(4 213)	-	(891 630)

На дату звітності за Приміткою "Основні засоби та нематеріальні активи" додатково Банк зазначає:
основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні; вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів 324 055 тис.грн; основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні; залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж 43 726 тис.грн; первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів 160 363 тис.грн; нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні; створені нематеріальних активи відсутні; безпосередньо визнано у власному капіталі у результаті переоцінки визнано - 37 537 тис.грн.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		6 036 227	1 955
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	334
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		641 325	211 081
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		320 573	128 635
8	Інші		243 049	194 488
9	Резерв під знецінення		(78 127)	(37 901)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		7 163 047	498 592

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	(286)	-	(11 000)	-	-	(26 615)	(37 901)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	284	-	(4 993)	-	-	(40 927)	(45 636)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	1 587	-	-	3 823	5 410
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(2)	-	(14 406)	-	-	(63 719)	(78 127)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	(263)	-	(9 853)	-	-	(16 892)	(27 008)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(283)	-	(2 355)	-	-	(17 565)	(20 203)
3	Списання безнадійної заборгованості	260	-	1 208	-	-	7 842	9 310
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(286)	-	(11 000)	-	-	(26 615)	(37 901)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборг-ть за операціями з кредитовими та деб. картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	6 020 252	-	486 708	-	320 573	34 704	6 862 237
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	6 019 519	-	-	-	293 681	-	6 313 200
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	733	-	468 059	-	26 892	25 209	520 893
1.4	Малі компанії	-	-	18 649	-	-	9 495	28 144
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	6 020 252	-	486 708	-	320 573	34 704	6 862 237
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	120 110	-	-	144 446	264 556
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	119 920	-	-	116 521	236 441
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	190	-	-	27 925	28 115
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2	-	14 891	-	-	63 139	78 032
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1 863	-	-	7 655	9 518
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 525	-	-	5 443	6 968
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	2 812	-	-	6 954	9 766
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	4 892	-	-	26 038	30 930
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2	-	3 799	-	-	17 049	20 850
6	Інша дебіторська заборгованість	15 973	-	19 616	-	-	760	36 349
7	Резерв під знецінення	(2)	-	(14 406)	-	-	(63 719)	(78 127)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	6 036 225	-	626 919	-	320 573	179 330	7 163 047

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	1 669	334	23 939	-	128 635	20 829	175 406
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	1 669	334	21 272	-	128 635	15 853	167 763
1.4	Малі компанії	-	-	2 667	-	-	4 976	7 643
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	1 669	334	23 939	-	128 635	20 829	175 406
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	25 638	-	-	118 984	144 622
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	25 313	-	-	116 019	141 332
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	325	-	-	2 965	3 290
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	286	-	26 246	-	-	51 871	78 403
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	15 805	-	-	22 464	38 269
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	532	-	-	2 355	2 887
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	288	-	-	1 058	1 346
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	9 160	-	-	25 663	34 823
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	286	-	461	-	-	331	1 078
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	135 258	-	-	2 804	138 062
7	Резерв під знецінення	(286)	-	(11 000)	-	-	(26 615)	(37 901)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	1 669	334	200 081	-	128 635	167 873	498 592

Таблиця 12.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	1 081	1 081
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	-	-	334	334

Таблиця 12.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	1 081	1 081
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	-	-	334	334

Примітка 13. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		30 186	30 873
2	Передоплата за послуги		4 215	21 583
3	Дорогоцінні метали		60 240	56 689
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		9 242	10 582
5	Інше		29 384	18 081
6	Резерв		(1 226)	(337)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		132 041	137 471

Стаття "Інше" в Примітці "Інші активи" складається:	**29 384**
Дебіторська заборгованність за операціями з банками	912
Запаси матеріальних цінностей	10 473
Витрати майбутніх періодів	12 002
Дебіторська заборгованність за податками та обов`язковими платежами, крім податку на прибуток	5 997

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави та утримується з метою подальшого продажу.

Примітка 14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	135	135
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	43 726	49 311
14.1	Основні засоби	43 726	49 311
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	43 861	49 446
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	-	-
17	Кошти клієнтів	-	-
18	Випущені боргові цінні папери	-	-
19	Інші позикові кошти	-	-
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
21	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
22	Резерви за зобов'язаннями	-	-
23	Інші зобов'язання	-	-
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-

Необоротні активи банк класифікує як утримамані з метою продажу, бо є висока ступінь вірогідності їх продажу протягом року, та балансова вартість буде відшкодовувуватись шляхом опереції продажу, а не поточного використання. Амортизація на такі активи не нараховується.

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	426 182	392 649
2	Депозити інших банків:	141 415	144
2.1	Короткострокові	136 331	144
2.2	Довгострокові	5 084	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	20 000
4	Кредити, отримані:	10 812 218	9 455 570
4.1	Короткострокові	713 071	7 061 416
4.2	Довгострокові	10 099 147	2 394 154
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	11 379 815	9 868 363

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	388 139	269 901
1.1	Поточні рахунки	237 374	184 499
1.2	Строкові кошти	150 765	85 402
2	Інші юридичні особи	15 127 902	18 834 700
2.1	Поточні рахунки	7 379 208	8 120 303
2.2	Строкові кошти	7 748 694	10 714 397
3	Фізичні особи:	34 319 244	33 738 788
3.1	Поточні рахунки	6 656 763	5 711 613
3.2	Строкові кошти	27 662 481	28 027 175
4	Усього коштів клієнтів	49 835 285	52 843 389

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	**Вид економічної діяльності**	**2009 рік**		**2008 рік**	
		сума	**%**	**сума**	**%**
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	108 412	0,22	6 655	0,01
2	Центральні та місцеві органи державного управління	7 715	0,02	37 867	0,07
3	Виробництво	996 501	2,00	1 204 332	2,28
4	Нерухомість	300 341	0,60	1 838 316	3,48
5	Торгівля	3 016 518	6,05	3 301 266	6,25
6	Сільське господарство	446 596	0,90	597 149	1,13
7	Кредити, що надані фізичним особам	34 319 244	68,86	33 738 788	63,85
8	Інші	10 639 958	21,35	12 119 018	22,93
9	Усього коштів клієнтів:	49 835 285	100,00	52 843 389	100,00

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Векселі	649	649
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	1 289 657	1 794 790
4	Депозитні сертифікати	543	4 032
5	Облігації	-	-
6	Усього	1 290 849	1 799 471

Таблиця 17.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	649	649	649	649
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	1 289 657	1 289 657	1 794 790	1 794 790
4	Депозитні сертифікати	543	543	4 032	4 032
5	Облігації	-	-	-	-
6	Усього	1 290 849	1 290 849	1 799 471	1 799 471

Примітка 18. Інші залучені кошти

Таблиця 18.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	4 121 630	4 815 399
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	1 415	1 415
4	Усього	4 123 045	4 816 814

Таблиця 18.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415
2	Майбутні фінансові виплати	-	-	-	-
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415

Таблиця 18.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415
2	Майбутні фінансові виплати	-	-	-	-
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	-	-	1 415	1 415

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	-	329 994	-	-	329 994
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(215 265)	-	-	(215 265)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	114 729	-	-	114 729

Таблиця 19.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		70 438	-	-	70 438
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		259 556	-	-	259 556
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		329 994	-	-	329 994

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		489 184	238 843
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		936 965	507 893
4	Розрахунки за конверсійними операціями		6 061 678	234
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	31 543
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		541	547
8	Усього інших фінансових зобов'язань		7 488 368	779 060

Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		40 016	38 564
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		14 087	32 530
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		670	2 321
4	Доходи майбутніх періодів		12 086	9 940
5	Інші		115 247	94 334
6	Усього		182 106	177 689

Інші, в тому числі:	**115 247**
Кредиторська заборгованність за операціями з банками	104 643
Кредиторська заборгованність за послуги	10 604

Примітка 22. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг, що наданий юридичним особам	1 241 773	1 241 711
2	Субординований борг, що наданий фізичним особам	58 105	58 045
3	Усього	1 299 878	1 299 756

Примітка 23. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	**Залишок на 1 січня 2008 року**	**27 133**	**2 713 250**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 713 250**
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	15 150	1 515 000	-	-	-	-	1 515 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	1 456 632	-	-	-	-	1 456 632
7	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**	**42 283**	**5 684 882**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5 684 882**
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	6 208	1 000 001	-	-	-	-	1 000 001
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	1 125 983	-	-	-	-	1 125 983
13	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**	**48 491**	**7 810 866**	**-**	**-**	**-**	**-**	7 810 866

На 01.01.2008р.
Статутний капітал ПриватБанку - 2 713 250 000,00 грн.
Акцій простих іменних - 27 132 500 шт.
Номінальна вартість 1 акції - 100,00 грн.

На 01.01.2009р.
Статутний капітал ПриватБанку - 5 684 882 125,00 грн.
Акцій простих іменних - 42 282 500 шт.
Номінальна вартість 1 акції - 134,45 грн.

На 01.01.2010р.
Статутний капітал ПриватБанку - 7 810 865 848,00 грн.
Акцій простих іменних - 48 490 600 шт.
Номінальна вартість 1 акції - 161,08 грн.

Кількість акцій в обігу:
Рядок 1 - 27 132 500 шт.
Рядок 2 - 15 150 000 шт.
Рядок 7 - 42 282 500 шт.
Рядок 8 - 6 208 100 шт.
Рядок 13 - 48 490 600 шт.

Примітка 24. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	**Залишки на 1 січня 2008 року**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**289 072**	**-**	**-**	**-**	**333 665**	**622 737**
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	(51 539)	-	-	-	76 155	24 616
7	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**237 533**	**-**	**-**	**-**	**409 820**	**647 353**
8	Переоцінка	-	-	-	-	52 691	(37 527)	-	-	-	-	15 164
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 382	9 382
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	644 973	644 973
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52 691**	**200 006**	**-**	**-**	**-**	**1 064 175**	**1 316 872**

Загальні резерви створюються за рішенням акціонерів під різні ризики. Резервні фонди Банку створюються згідно із законодавством України. Резервні фонди банку утворюються за рахунок прибутку. Кошти резервних фондів призначені для покриття можливих збитків та інших витрат. Відрахування в резервні фонди здійснюється в розмірах, передбачених законодавством України.

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	13 812 923	8 514 101
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1 341	9 538
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	37 790	28 590
4	Коштами в інших банках	459 901	394 311
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	2 185	997
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	7 165	15 170
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	3
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	4 085	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	3	4
13	Іншим	236	96 586
14	Усього процентних доходів	14 325 629	9 059 300
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(920 736)	(402 681)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(151 673)	(294 403)
17	Іншими залученими коштами	(355 335)	(368 452)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(3 623 989)	(2 699 654)
19	Строковими коштами інших банків	(1 266 662)	(519 028)
20	Депозитами овернайт інших банків	(5)	(2)
21	Поточними рахунками	(515 058)	(587 701)
22	Кореспондентськими рахунками	(10 089)	(11 332)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(110 758)	(183 462)
25	Усього процентних витрат	(6 954 305)	(5 066 715)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	7 371 324	3 992 585

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 803 188	3 148 605
1.1	Розрахункові операції	892 804	1 713 512
1.2	Касове обслуговування	826 673	1 378 173
1.3	Інкасація	42 021	26 995
1.4	Операції з цінними паперами	19 630	16 437
1.5	Операції довірчого управління	114	216
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	-	-
1.7	Інші	21 946	13 272
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1 353 622	2 662 989
3	Усього комісійних доходів	3 156 810	5 811 594
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(482 816)	(402 282)
4.1	Розрахункові операції	(453 787)	(332 435)
4.2	Касове обслуговування	(28 023)	(68 910)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(77)	(114)
4.5	Інші	(929)	(823)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(159 520)	(44 978)
6	Усього комісійних витрат	(642 336)	(447 260)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	2 514 474	5 364 334

Примітка 27. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		534	68
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		2	4
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2 505	4 291
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		411 627	155 537
9	Усього операційних доходів		414 668	159 900

Інші, в тому числі:	**411 627**
Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	14 117
Штрафи, пені, що отримані банком	313 043
Інші операційні доходи	68 154
Доходи від оперативного лізингу (оренди)	6502
Інші доходи	9811

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(1 760 622)	(2 014 587)
2	Амортизація основних засобів		(256 381)	(271 820)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(1 611)	(1 170)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(438 915)	(467 633)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(518 056)	(420 038)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(27 425)	(45 052)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(46 417)	(90 232)
12	Витрати на охорону		(117 423)	(85 011)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(217 686)	(197 813)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		(743 782)	(707 718)
15	Інші		(130 183)	(186 948)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованністю за господарською діяльністю		-	-
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(4 258 501)	(4 488 022)

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(51 374)	(606 288)
2	Відстрочений податок на прибуток	(44 064)	13 251
3	Усього	(95 438)	(593 037)

Таблиця 29.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	129 844	-	-	8 784	-	121 060
2	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	158 560	-	-	167 476	(37 528)	288 508
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 179	-	-	44 065	(9 382)	41 862
4	Визнаний відстрочений податковий актив	32 461	-	-	2 196	-	30 265
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	39 640	-	-	41 869	(9 382)	72 127

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	-	-	-	129 844	-	129 844
2	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	-	-	-	158 560	-	158 560
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	(7 179)	-	(7 179)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	32 461	-	32 461
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	39 640	-	39 640

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 30.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1 050 489	1 291 776
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		1 050 489	1 291 776
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)		-	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)		-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		21,66	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Примітка 31. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1 125 983	-	1 456 632	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(1 125 983)	-	(1 456 632)	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

У 2009 р. дивіденди у сумі 1 125 982 975,00 грн. були спрямовані на збільшення статутного капіталу ПриватБанку. З них:
- 480 697 414,10 грн. - дивіденди за 2006р.
- 645 285 560,90 грн. - дивіденди за 2008р.

Примітка 32. Звітні сегменти

Таблиця 32.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	10 369 113	6 449 011	105 462	599 794	373 727	-	17 897 107
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	10 369 113	6 449 011	105 462	599 794	373 727	-	17 897 107

Таблиця 32.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	9 468 774	4 346 337	39 131	471 151	236	-	14 325 629
2	Комісійні доходи	842 129	1 954 762	64 083	63 975	231 861	-	3 156 810
3	Інші операційні доходи	58 210	147 912	2 248	64 668	141 630	-	414 668
4	Усього доходів	10 369 113	6 449 011	105 462	599 794	373 727	-	17 897 107
5	Процентні витрати	(1 151 832)	(3 930 355)	(151 673)	(1 609 687)	(110 758)	-	(6 954 305)
6	Комісійні витрати	(966)	(75 119)	(76)	(153 459)	(412 716)	-	(642 336)
7	Інші операційні витрати	(2 067 072)	(1 946 948)	(4 131)	(55 446)	(184 904)	-	(4 258 501)
8	Усього витрат	(3 219 870)	(5 952 422)	(155 880)	(1 818 592)	(708 378)	-	(11 855 142)
9	Результат сегмента	7 149 243	496 589	(50 418)	(1 218 798)	(334 651)	-	6 041 965
10	Нерозподілені доходи	106 248	96 394	(6 756)	13 265	(6 940)	-	202 211
11	Нерозподілені витрати	(1 612 607)	(1 635 551)	(735)	(1 614 051)	(235 305)	-	(5 098 249)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	1 145 927
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(95 438)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	1 050 489

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	43 861	-	-	-	43 861
2	Інші активи сегментів	76 426	756 308	-	321 204	6 141 150	-	7 295 088
3	Усього активів сегментів	76 426	756 308	43 861	321 204	6 141 150	-	7 338 949
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	795 688	-	-	-	795 688
5	Поточні та відстрочені податкові активи	7 004	12 182	3 045	8 223	-	-	30 454
6	Інші нерозподілені активи	54 531 694	7 083 381	536 568	11 037 720	4 711 677	-	77 901 040
7	Усього активів	54 615 124	7 851 871	1 379 162	11 367 147	10 852 827	-	86 066 131
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	15 855	1 455 056	942	106 614	6 092 007	-	7 670 474
10	Усього зобов'язань сегментів	15 855	1 455 056	942	106 614	6 092 007	-	7 670 474
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	81 337	-	81 337
12	Інші нерозподілені зобов'язання	19 637 671	34 377 289	1 290 849	12 621 647	116 145	-	68 043 601
13	Усього зобов'язань	19 653 526	35 832 345	1 291 791	12 728 261	6 289 489	-	75 795 412
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	5 810 062	5 523 572	(797 637)	4 496 281	(1 483)	-	15 030 795
2	Доходи від інших сегментів	(18 949)	(37 129)	15 493	39 668	917	-	0
3	Усього доходів	5 791 113	5 486 443	(782 144)	4 535 949	(566)	-	15 030 795

Таблиця 32.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	4 516 334	4 075 474	(632 480)	1 099 972	-	-	9 059 300
2	Комісійні доходи	1 231 267	1 296 567	(149 664)	3 435 051	(1 627)	-	5 811 594
3	Інші операційні доходи	43 512	114 402	-	926	1 061	-	159 901
4	Усього доходів	5 791 113	5 486 443	(782 144)	4 535 949	(566)	-	15 030 795
5	Процентні витрати	(1 823 220)	(1 904 320)	(295 820)	(1 040 189)	(3 166)	-	(5 066 715)
6	Комісійні витрати	(20 137)	(174 467)	(127)	(252 126)	(403)	-	(447 260)
7	Інші операційні витрати	(2 140 171)	(2 089 388)	(4 017)	(58 441)	(196 005)	-	(4 488 022)
8	Усього витрат	(3 983 528)	(4 168 175)	(299 964)	(1 350 756)	(199 574)	-	(10 001 997)
9	Результат сегмента	1 807 585	1 318 268	(1 082 108)	3 185 193	(200 140)	-	5 028 798
10	Нерозподілені доходи	297 382	646 959	(549 279)	22 996	(87 399)	-	330 659
11	Нерозподілені витрати	(1 099 051)	(1 114 688)	(501)	(1 100 035)	(160 369)	-	(3 474 644)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	1 884 813
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(593 037)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	1 291 776

Таблиця 32.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	міжбанківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	49 446	-	-	-	49 446
2	Інші активи сегментів	62 294	325 040	-	129 178	119 551	-	636 063
3	Усього активів сегментів	62 294	325 040	49 446	129 178	119 551	-	685 509
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	555 650	-	-	-	555 650
5	Поточні та відстрочені податкові активи	7 508	13 057	3 262	8 634	-	-	32 461
6	Інші нерозподілені активи	47 559 393	18 265 891	980 185	7 522 892	4 563 484	-	78 891 845
7	Усього активів	47 629 195	18 603 988	1 588 543	7 660 704	4 683 035	-	80 165 465
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	19 443	755 198	2 182	92 271	87 655	-	956 749
10	Усього зобов'язань сегментів	19 443	755 198	2 182	92 271	87 655	-	956 749
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	55 246	-	55 246
12	Інші нерозподілені зобов'язання	23 920 000	33 796 834	1 799 471	11 110 074	331 408	-	70 957 787
13	Усього зобов'язань	23 939 443	34 552 032	1 801 653	11 202 345	474 309	-	71 969 782
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	43 861	-	-	-	-	43 861
2	Інші активи сегментів	61 560 165	12 459 549	2 065 216	3 854 348	6 082 992	86 022 270
3	Усього активів сегментів	61 604 026	12 459 549	2 065 216	3 854 348	6 082 992	86 066 131
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	781 771	136 869	22 686	42 340	66 822	1 050 489
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру	47 514 910	3 430	96 595	419 115	997 934	49 031 983

Таблиця 32.8. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	49 446	-	-	-	-	49 446
2	Інші активи сегментів	59 923 522	5 977 640	3 206 221	3 276 400	7 732 237	80 116 020
3	Усього активів сегментів	59 972 968	5 977 640	3 206 221	3 276 400	7 732 237	80 165 466
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	960 885	98 453	58 898	70 406	103 134	1 291 776
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру	2 600 029	50 737	4 605	689 474	1 082 004	4 426 849

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	78 622 593	78 796 401	-	(173 808)	39 051 180	32 520 737	-	6 530 443
2	Євро	21 125 814	21 487 377	-	(361 563)	4 706 444	9 094 426	-	(4 387 983)
3	Фунти стерлінгів	20 216	12 231	-	7 985	21 773	11 317	-	10 455
4	Інші	445 581	511 105	-	(65 524)	302 952	344 532	-	(41 578)
5	Усього	100 214 204	100 807 114	-	(592 910)	44 082 349	41 971 012	-	2 111 337

Таблиця 33.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(8 690)	(8 690)	326 522	326 522
2	Послаблення долара США на 5%	8 690	8 690	(326 522)	(326 522)
3	Зміцнення євро на 5%	(18 078)	(18 078)	(219 399)	(219 399)
4	Послаблення євро на 5%	18 078	18 078	219 399	219 399
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	399	399	523	523
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(399)	(399)	(523)	(523)
7	Зміцнення інших валют	(3 276)	(3 276)	(2 079)	(2 079)
8	Послаблення інших валют	3 276	3 276	2 079	2 079

Таблиця 33.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(8 484)	(8 484)	223 335	223 335
2	Послаблення долара США на 5%	8 484	8 484	(223 335)	(223 335)
3	Зміцнення євро на 5%	(17 193)	(17 193)	(155 761)	(155 761)
4	Послаблення євро на 5%	17 193	17 193	155 761	155 761
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	385	385	460	460
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(385)	(385)	(460)	(460)
7	Зміцнення інших валют	(385)	(385)	(1 633)	(1 633)
8	Послаблення інших валют	385	385	1 633	1 633

Таблиця 33.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	17 530 110	17 747 567	18 404 402	26 345 915	-	80 027 994
2	Усього фінансових зобов'язань	23 769 465	15 241 375	16 602 758	16 178 495	-	71 792 092
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(6 239 355)	2 506 193	1 801 644	10 167 420	-	8 235 902
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	35 518 553	14 282 360	21 335 745	14 797 432	-	85 934 090
5	Усього фінансових зобов'язань	37 421 825	10 799 688	11 580 920	15 810 872	-	75 613 305
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(1 903 272)	3 482 672	9 754 825	(1 013 440)	-	10 320 785

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,9	0,1	0,15	2,52	13,2	1,9	3,5	4,4
2	Торгові боргові цінні папери	8,7	-	-	-	11,2	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15	8,3	4,9	-	14	8,7	4,8	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25,5	14,85	19,32	19,5	24,4	16,9	16,5	26,5
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	10,7	-	-	-	10,7	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	15,14	1,93	1,6	-	13,6	3,8	3,3	5,4
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки								
11.2	Строкові кошти	18,59	11,58	11,83	8,2	12,3	10,2	10,6	11
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	11,4	-	-	-	11,4	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	8	-	-	-	8	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	8,8	-	-	-	8,8	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 421 200	3 336 283	493 762	9 251 245
2	Торгові цінні папери	20	105 409	-	105 429
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	733 889	4 142 283	309 615	5 185 787
5	Кредити та заборгованість клієнтів	51 857 716	1 747 867	8 009 491	61 615 074
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 766	52 691	-	59 457
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	371 683	-	371 683
8	Інші фінансові активи	3 182 416	4 770 183	1 392 816	9 345 415
9	Усього фінансових активів	61 202 007	14 526 399	10 205 684	85 934 090
10	Нефінансові активи	131 429	-	612	132 041
11	Усього активів	61 333 436	14 526 399	10 206 296	86 066 131
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	9 192 043	1 801 117	386 655	11 379 815
13	Кошти клієнтів	42 436 498	2 086 155	5 312 632	49 835 285
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 290 849	-	-	1 290 849
15	Інші залучені кошти	1 415	4 121 630	-	4 123 045
16	Інші фінансові зобов'язання	2 496 298	4 470 614	717 522	7 684 434
17	Субординований борг	13 063	1 238 892	47 923	1 299 878
18	Усього фінансових зобов'язань	55 430 166	13 718 408	6 464 732	75 613 306
19	Нефінансові зобов'язання	144 674	-	37 432	182 106
20	Усього зобов'язань	55 574 839	13 718 408	6 502 165	75 795 412
21	Чиста балансова позиція	(5 758 597)	(807 991)	(3 704 131)	(10 270 719)
22	Зобов'язання кредитного характеру	47 514 910	100 024	1 417 049	49 031 983

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 238 830	4 634 470	553 071	8 426 371
2	Торгові цінні папери	492 508	59 004	-	551 512
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	184 228	1 576 594	433 407	2 194 229
5	Кредити та заборгованість клієнтів	53 847 184	2 420 055	9 557 864	65 825 103
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	16 714	153 800	-	170 514
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	258 159	-	258 159
8	Інші фінансові активи	2 056 803	82 000	463 303	2 602 106
9	Усього фінансових активів	59 836 267	9 184 082	11 007 645	80 027 994
10	Нефінансові активи	136 701	-	770	137 471
11	Усього активів	59 972 968	9 184 082	11 008 415	80 165 465
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	3 578 160	5 876 213	413 991	9 868 364
13	Кошти клієнтів	42 687 095	4 005 165	6 151 129	52 843 389
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 799 471	-	-	1 799 471
15	Інші залучені кошти	1 415	4 815 399	-	4 816 814
16	Інші фінансові зобов'язання	1 158 010	1 019	5 270	1 164 299
17	Субординований борг	58 045	1 195 498	46 213	1 299 756
18	Усього фінансових зобов'язань	49 282 196	15 893 294	6 616 603	71 792 093
19	Нефінансові зобов'язання	175 253	761	1 675	177 689
20	Усього зобов'язань	49 457 449	15 894 055	6 618 278	71 969 782
21	Чиста балансова позиція	(10 515 519)	6 709 973	(4 390 137)	(8 195 683)
22	Зобов'язання кредитного характеру	2 600 029	55 342	1 771 478	4 426 849

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	1 283 851	2 934	1 045 540	7 162 994	1 884 495	11 379 814
2	Кошти клієнтів:	28 598 904	4 317 133	16 067 399	796 625	55 224	49 835 285
2.1	Фізичні особи	23 688 060	2 378 275	8 086 501	132 222	34 186	34 319 244
2.2	Інші	4 910 844	1 938 857	7 980 898	664 403	21 038	15 516 040
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	39 551	500 000	250 002	500 000	1 295	1 290 848
4	Інші залучені кошти	1 415	809	128 321	3 992 500	-	4 123 045
5	Субординований борг	41 861	60 267	-	-	1 197 750	1 299 878
6	Інші фінансові зобов'язання	7 456 242	1 763	6 441	174 022	45 965	7 684 433
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	29 059	29 672	21 431	68 324	885 200	1 033 686
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	12 410 224	11 878 396	21 622 355	697 168	1 504 884	48 113 027
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	49 861 107	16 790 974	39 141 489	13 391 633	5 574 813	124 760 016

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	828 146	2 254 399	4 614 417	1 540 905	630 496	9 868 363
2	Кошти клієнтів:	21 746 918	5 519 478	18 466 457	5 530 176	1 580 360	52 843 389
2.1	Фізичні особи	11 750 869	5 436 382	16 337 828	208 416	5 290	33 738 785
2.2	Інші	9 996 049	83 096	2 128 629	5 321 760	1 575 070	19 104 604
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	44 768	3 418	500 087	750 000	501 198	1 799 471
4	Інші залучені кошти	1 415	38 500	377 878	10 021	4 389 000	4 816 814
5	Субординований борг	1 195 511	-	45 449	58 796	1 155 000	2 454 756
6	Інші фінансові зобов'язання	1 107 707	14 935	9 115	17 491	15 053	1 164 301
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	219 471	25 681	622 296	40 288	2 448 945	3 356 681
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	509 288	28 555	136 015	412 350	313 955	1 400 163
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	25 653 224	7 884 966	24 771 714	8 360 027	11 034 007	77 703 938

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 251 227	18	-	-	-	9 251 245
2	Торгові цінні папери	105 429	-	-	-	-	105 429
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2 499 535	2 045 121	71 851	356 989	212 292	5 185 788
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16 042 632	7 101 653	26 057 656	8 529 717	3 883 416	61 615 074
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7 693	-	-	48 797	2 967	59 457
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	371 682	-	371 682
8	Інші фінансові активи	7 612 037	193 626	148 179	855 015	536 558	9 345 415
9	Усього фінансових активів	35 518 553	9 340 418	26 277 686	10 162 200	4 635 233	85 934 090
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 283 851	2 934	1 045 540	7 162 994	1 884 495	11 379 814
11	Кошти клієнтів	28 598 904	4 317 133	16 067 399	796 625	55 224	49 835 285
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	39 551	500 000	250 002	500 000	1 295	1 290 848
13	Інші залучені кошти	1 415	809	128 321	3 992 500	-	4 123 045
14	Інші фінансові зобов'язання	7 456 243	1 762	6 440	174 023	45 966	7 684 434
15	Субординований борг	41 861	60 267	-	-	1 197 750	1 299 878
16	Усього фінансових зобов'язань	37 421 825	4 882 905	17 497 702	12 626 142	3 184 730	75 613 304
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 903 272)	4 457 513	8 779 984	(2 463 942)	1 450 503	10 320 785
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 903 272)	2 554 241	11 334 225	8 870 283	10 320 786	31 176 263

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	8 426 371	-	-	-	-	8 426 371
2	Торгові цінні папери	551 512	-	-	-	-	551 512
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 273 431	60 000	324 648	517 641	18 511	2 194 230
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 696 941	7 665 418	28 089 797	17 028 412	6 344 535	65 825 103
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14 299	566	63	155 586	-	170 514
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	258 159	-	258 159
8	Інші фінансові активи	567 556	921	10 556	808 027	1 215 045	2 602 105
9	Усього фінансових активів	17 530 110	7 726 906	28 425 063	18 767 824	7 578 091	80 027 994
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	828 146	2 254 399	4 614 417	1 540 905	630 496	9 868 363
11	Кошти клієнтів	21 746 918	5 519 478	18 466 457	5 530 176	1 580 360	52 843 389
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	44 768	3 418	500 087	750 000	501 198	1 799 471
13	Інші залучені кошти	1 415	38 500	377 878	10 021	4 389 000	4 816 814
14	Інші фінансові зобов'язання	1 107 707	14 935	9 115	17 491	15 053	1 164 300
15	Субординований борг	1 195 511	-	45 449	58 796	1 155 000	2 454 756
16	Усього фінансових зобов'язань	24 924 465	7 830 730	24 013 403	7 907 388	8 271 107	72 947 092
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 394 355)	(103 824)	4 411 661	10 860 437	(693 017)	7 080 902
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 394 355)	(7 498 179)	(3 086 518)	7 773 918	7 080 902	(3 124 233)

Примітка 34. Управління капіталом
Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	3
1	Основний капітал (1 рівня)	7 944 566	6 089 555
1.1	Зареєстрований статутний капітал	7 810 866	5 684 882
1.2	Загальні резерви	3 497	2 894
1.3	Резервні фонди	1 052 814	406 926
1.4	Нематеріальні активи	(8 445)	(10 286)
1.5	Знос нематеріальних активів	4 157	5 609
1.6	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(375)	(470)
1.7	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	(917 947)	0
1.7.1	прибуток поточного року	1 050 379	0
1.7.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(1 968 325)	0
2	Додатковий капітал (2 рівня)	1 655 490	2 147 357
2.1	Прибуток минулих років	92 492	528 736
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	206 674	279 272
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	5 363	14 716
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	10 895	2 860
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	130 134	214 096
2.6	Резерви під стандартну заборгованість за позабалансовими рахунками	-	14 516
2.7	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	313 224
2.7.1	прибуток поточного року	-	1 351 655
2.7.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	(1 038 431)
2.8	Субординований капітал	1 209 932	779 937
3	Відвернення	797 521	565 132
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)	-	30
3.2	Переоцінка акцій та інших цінних паперів у торговому портфелі банку, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)	-	(17)
3.3	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30
3.4	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	286	286
3.5	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135
3.6	Вкладення в дочірні банки	654 306	416 060
3.7	Вкладення в інші дочірні компанії	141 382	139 590
3.8	Резерви під знецінення цінних паперів	(451)	(451)
3.9	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	1 832	9 469
	Усього регулятивного капіталу	8 802 536	7 671 780

Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	3
1	Основний капітал (1 рівня)	7 944 566	6 089 555
1.1	Зареєстрований статутний капітал	7 810 866	5 684 882
1.2	Загальні резерви	3 497	2 894
1.3	Резервні фонди	1 052 814	406 926
1.4	Нематеріальні активи	(8 445)	(10 286)
1.5	Знос нематеріальних активів	4 157	5 609
1.6	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(375)	(470)
1.7	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	(917 947)	-
1.7.1	прибуток поточного року	1 050 379	-
1.7.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(1 968 325)	-
2	Додатковий капітал (2 рівня)	1 655 490	2 147 357
2.1	Прибуток минулих років	92 492	528 736
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	206 674	279 272
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	5 363	14 716
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	10 895	2 860
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	130 134	214 096
2.6	Резерви під стандартну заборгованість за позабалансовими рахунками	-	14 516
2.7	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	313 224
2.7.1	прибуток поточного року	-	1 351 655
2.7.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	(1 038 431)
2.8	Субординований капітал	1 209 932	779 937
3	Відвернення	797 521	565 132
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)	-	30
3.2	Переоцінка акцій та інших цінних паперів у торговому портфелі банку, що знаходяться у власності більше 1 року (вкладення у капітал не більше 10%)	-	(17)
3.3	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30
3.4	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	286	286
3.5	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135
3.6	Вкладення в дочірні банки	654 306	416 060
3.7	Вкладення в інші дочірні компанії	141 382	139 590
3.8	Резерви під знецінення цінних паперів	(451)	(451)
3.9	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	1 832	9 469
	Усього регулятивного капіталу	8 802 536	7 671 780

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суд

Станом на кінець дня 31.12.2008 року ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" був відповідачем у справах, що розглядаються в загальних та спеціалізованих судах України окремих судових юрисдикцій всіх інстанцій на загальну суму потенційних зобов'язань **120 482** тис.грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов`язань

За прогнозами відповідних фахівців банку непередбачених зобов`язань, що пов`язані виникненням податкових зобов`язань на дату звітності не має

в) зобов`язання оперативного лізингу (оренди

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендок

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	236 053	16 912
2	Від 1 до 5 років	262 946	339 177
3	Понад 5 років	85 553	219 471
4	Усього	584 552	575 560

г) зобов`язання, що пов`занні з кредитуванням

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		6 887 084	907 819
2	Невикористані кредитні лінії		41 225 944	492 344
3	Експортні акредитиви		-	23 461
4	Імпортні акредитиви		610 280	2 040 302
5	Внутрішні акредитиви		6 114	74 037
6	Гарантії видані		417 290	1 218 879
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(114 729)	(329 994)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		49 031 983	4 426 849

д) активи, надані в заставу

Таблиця 35.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік		2008 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Майнові права		1 729 154			
2	Будівлі та спорудження		5 657 474			
3	Земля		348 470			
4	Цінні папери		4 385 872		4 385 872	
6	Усього		12 120 970		4 385 872	

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 36.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61 615 075	61 615 075	65 825 103	65 825 103
2	Кошти клієнтів	49 835 285	49 835 285	52 843 389	52 843 389

Визначення справедливої вартості детально розкрито в Обліковій політиці банку (Примітка 1.4). Банк ретельно підходить до визначення вартості фінансових інструментів і веде їх облік за справедливою вартістю.

Примітка 37. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	330 502	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	542 700	15 383	-	76 522
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	94 765	1 058	-	23 524
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	795 688	-	-	-
9	Інші активи	-	-	871	611	-	207
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	223 050	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	451 781	1 891 296	42 624	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	1 220 498	4 444	-	-
2	Процентні витрати	-	67	411 072	770	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	64 610	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	35 443	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	7 129	13	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	502 971	109	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	8 684 373	12 390	-	24 127
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	8 710 362	19 093	-	279 230

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	11
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	478 488	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	568 689	22 086	-	331 625
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	71 188	784	-	11 373
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	555 650	-	-	-
9	Інші активи	-	-	14	-	-	162
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	16 424	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	253	14396	-
2	Процентні витрати	-	-	-	4	197	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	71	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	5	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1)	(223)	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	156 655	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	477 377	21 400	-	331 625
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	27 194	246	-	-

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 346	586	7 327	563
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	7	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Взаємовідносини Банку з пов’язаними сторонами будуються на принципах рівності конкурентних умов, прозорості та регулюються відповідно до ст.52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, іншими нормативно-правовими актами України, а також угодами між банком і клієнтом.

Пов’язані сторони користуються банківськими продуктами на загальних умовах, як діють для всіх клієнтів банку. Угоди, що укладаються з пов’язаними з банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами – клієнтами банку.

Основні види операцій, що надані пов’язаним сторонам: кредитні, гарантійні, депозитні, розрахунково-касове обслуговування, операції з цінними паперами та пластиковими картками. Обсяг операцій із пов’язаними особами наведений у Примітці 37.

Оцінка активів і зобов’язань пов’язаних сторін здійснюється відповідно до діючої Облікової політики та розробленої банком методики оцінки фінансового стану позичальника.

Методи оцінки активів та зобов’язань за операціями з пов’язаними сторонами не відрізняються від загальних (за операціями з іншими клієнтами). Вони базуються на основних принципах національних та м

З метою мінімізації ризиків за кредитними операціями пов’язаних сторін банком проводяться заходи що,

Ліміти на проведення активних операцій з пов’язаними сторонами встановлюються банком в межах вик

- нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9);
- нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н

Примітка 38. Основні дочірні та асоційовані компанії

Рядок	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4		5	6
1	Дочірні компанії:					
1.1	ТОВ “ПРИВАТ- ФІНАНСИСТ”	Здача приміщень в оренду		99,999	99,999	Україна
1.2	ТОВ “ПриватОфис”	Здача приміщень в оренду		99,990	99,990	Україна
1.3	ТОВ «ІСТЕЙТ СЕРВІС»	Здача приміщень в оренду		99,990	99,990	Україна
1.4	ТОВ «ІСТЕЙТАЛЬЯНС»	Здача приміщень в оренду		99,990	99,990	Україна
1.5	ТОВ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	Здача приміщень в оренду		99,990	99,990	Україна
1.6	ТОВ «ІСТЕЙТГЛОБАЛ»	Здача приміщень в оренду		99,990	99,990	Україна
1.7	ТОВ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Оптова торгівля		99,990	99,990	Україна
1.8	ТОВ “СПЕКТРУМ- ЕНЕРГО”	Здача приміщень в оренду		99,900	99,900	Україна
1.9	ЗАТ "Кобос"	Здача приміщень в оренду		99,855	99,855	Україна
1.10	ТОВ «Українське Бюро кредитних історій»	Посередництво у кредитуванні		99,710	99,710	Україна
1.11	АО «ТАОПРИВАТБАНК»	Банківська діяльність	с 75,0 на 98,989 (28.09.2009)	98,989	98,989	Грузія
1.12	ТОВ "ТАІСА“	Здача приміщень в оренду	+ 95,20 (29.10.2009)	95,200	95,200	Україна
1.13	ЗАО “Москомприватбанк”	Банківська діяльність	с 86,2019 на 92,34 (30.12.2009)	92,340	92,340	Росія
1.14	ТОВ ""ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ“	Інформаційні послуги	+ 90,0 (06.11.2009)	90,000	90,000	Україна
1.15	ТОВ "Приват-електрон"	Оптова торгівля		75,010	75,010	Україна
1.16	ТОВ "ЕЛ ТІ ГРУП"	фінансова діяльність	+ 70,0 (01.07.2009)	70,000	70,000	Україна
1.17	ТОВ "А-Лекс"	Юридичні послуги		60,000	60,000	Україна
1.18	AS «PrivatBank»	Банківська діяльність	с 95,0071 на 50,04 (31.12.2009)	50,040	50,040	Латвія
1.19	ТОВ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	Посередництво у кредитуванні		50,000	50,000	Україна
1.20	ТОВ «ЛЮКСОФИС»	Посередництво у кредитуванні		50,000	50,000	Україна
1.21	ТОВ "Міський інформаційно-розрахунковий центр"	Інформаційні послуги	+ 50,0 (14.05.2009)	50,000	50,000	Україна
2	Асоційовані компанії:					
2.1	ТОВ "Студія "Факт-Інфо"	Не веде господарчу діяльність		20,000	20,000	Україна

Примітка 39. Події після дати балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження річної фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" суттєвих подій, які можуть впливати на економічні рішення користувачів не було.

Згідно облікової політики Банк щорічно переглядає норми амортизації. Наказом по Банку затверджено переглянуті норми амортизації в бухгалтерському обліку з 01.01.2010 р. Зміни норм амортизаціїї в основному стосоються збільшення періоду корисного використання.

Примітка 40. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Керівництвом Банку підписано Договір № 1 А-ПБ про надання аудиторських послуг від 21 жовтня 2009 року у відповідності до прийнятого рішення загальними зборами акціонерів Закритого акціонерного товариства комерційного банку „ПриватБанк" про затвердження зовнішнього аудитора - Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми "Оратанія". Співпраця банку з АФ „Оратанія" щодо аудиторських послуг здійснюється протягом двох років.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Оратанія", код за ЄДРПОУ 23535991, розташовано за адресою м. Київ, вул. Верховинна, 34, кім.19. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1473, видане на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, продовжено до 26.01.11, рішення АПУ від 26.01.06р. №158. Директор ТОВ Аудиторської фірми "Оратанія" пані Шершун Марина Сергіївна та три співробітники, які проводили перевірку річної фінансової звітності банку за 2009 рік мають сертифікати аудитора на право здійснення аудиту банків, які видані на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків.

Аудиторська фірма „Оратанія" провела перевірку достовірності та повноти річної фінансо

Голова Правління
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" **О.В. Дубілет**

Головний бухгалтер
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" **Л.І. Коротіна**

УКРАЇНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОРАТАНІЯ"
☎ (044) 450-65-80; (097) 891-55-40

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм №1473, рішення АПУ від 26.01.2001р. за № 98, продовжено до 26.01.2011р., рішення АПУ від 26.01.2006р., № 158

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ПОВНОГО ПАКЕТУ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ ЗАГАЛЬНОГО ПРИЗНАЧЕННЯ

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
Національному банку України
та третім особам

Ми провели аудиторську перевірку загальної інформації про діяльність Публічного акціонерного товариства Комерційного банку "ПРИВАТБАНК" (надалі – "Банк"), фінансових звітів, що включають баланс станом на 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, приміток до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

На нашу думку фінансові звіти справедливо та достовірно відображають, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства Комерційного банку "ПРИВАТБАНК" станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Комерційного банку "ПРИВАТБАНК" за 2009 рік проводилася у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Закону України "Про аудиторську діяльність" та інших законодавчих і нормативних актів України.

Директор ТОВ АФ "Оратанія"
(сертифікат аудитора банків № 0030 від 29.10.2009р., термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ від 29.10.2009р. № 207/2).

Аудиторська фірма • м.Київ • Україна • Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРАТАНІЯ» Свідоцтво № 23735991

Шершун М.С.

16 березня 2010 року

ТОВ АФ "Оратанія"
Адреса: Україна, 03115, м. Київ, вул. Верховинна 34, к. 19

УКРАЇНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА “ОРАТАНІЯ”
☎ 450-65-80 097-891-55-40

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм №1473, рішення АПУ від 26.01.2001р. за № 98,
продовжено до 26.01.2011р., рішення АПУ від 26.01.2006р., № 158

Звіт незалежних аудиторів про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства Комерційного банку “ПРИВАТБАНК” за 2009 рік

Згідно з договором №1А-ПБ від 21 жовтня 2009 р., укладеним між Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою “Оратанія” (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм № 1473 від 26.01.2001р., продовжено до 26.01.2011р.) та Публічним акціонерним товариством Комерційним банком “ПРИВАТБАНК” (надалі – “Банк”), проведена перевірка річної фінансової звітності Банку за період з 01.01.2009 р. по 31.12.2009 р.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 69 Закону України “Про банки та банківську діяльність” та п.3.3. “Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389 із змінами та доповненнями.

Метою нашої роботи було отримання підтверджень щодо:

відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік згідно вимогам Інструкції “Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007 р. зі змінами та доповненнями;

відповідності обсягу активів та зобов’язань Банку за строками погашення, яка базується на підставі аналізу статистичної форми №631 “Звіт про структуру активів та пасивів за строками” затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (із змінами);

якості управління активами та пасивами Банку, в т.ч.:

- якості кредитного портфеля;
- портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;

достатності резервів та капіталу Банку, у т.ч., щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів, а також операцій з інсайдерами/пов’язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку;

адекватності системи управління ризиками Банку;

адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті є дані річної фінансової звітності Банку за 2009 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишку по рахунку або класу операцій та застосування аудиторської вибірки.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України і не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

Відповідність складання річної фінансової звітності Банку за 2009 рік

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Аудиторською перевіркою встановлено, що річна фінансова звітності Банку за 2009 рік відповідає вимогам Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007р. та підготовлена відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Фінансова звітність складена по реальних операціях за період, що минув. Визнання фінансових активів та зобов'язань проводиться за справедливою вартістю. Зазначені оцінки базуються на інформації наявній на дату складання фінансової звітності. Операції, які здійснює банк, відображаються в обліку в день виконання прав чи обов'язків . Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у національній валюті України по офіційному курсу Національного банку України на дату складання звітності.

Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Висновок: Ми зазначаємо, що в усіх суттєвих аспектах подана річна звітність відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення.

За основу критеріїв розкриття інформації відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення, було прийнято вимоги зі складання статистичної звітності та складання форми №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 р. за №353/7674 (зі змінами).

На кінець дня 31 грудня 2009 року загальні активи/пасиви за даними балансу Банку складали 86 066 131 тис. грн. Джерелами фінансування активних операцій був власний капітал у розмірі 10 270 719 тис. грн. та привернення коштів клієнтів 61 615 075 тис. грн. (зменшились на 4 210 028 тис. грн. в порівнянні з 2008р.); коштів банків 5 185 787 тис. грн. (збільшились на 2 991 557 тис. грн. в порівнянні з 2008р.); субординованого боргу 1 299 878 тис. грн.

Обсяг високоліквідних активів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становив 9 251 245 тис. грн., або 10,75 % від загальних активів банку.

Розрахунок ресурсних позицій (розривів ліквідності) Банку здійснюється за балансовими активами та зобов'язаннями Банку відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют та загальний у всіх валютах.

Аналіз нормативів ліквідності банку станом на кінець дня 31.12.2009р. показав, що банк на зазначену дату здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань , що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.

Активи та зобов'язання за строками погашення: на вимогу та менше одного місяця; від одного та до трьох місяців; від трьох до п'яти років мають негативний розрив ліквідності, який в основному збалансовується позитивним розривом: від дванадцяти місяців до п'яти років та понад п'ять років.

Головною метою управління ризиками ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності банку з дотриманням всіх регламентованих вимог щодо них.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. нормативи Банку наступні: норматив миттєвої ліквідності (H_4) – 60,07%; норматив поточної ліквідності (H_5) – 80,52%; норматив короткострокової ліквідності (H_6) – 45,44%.

Висновок: наведені дані форми №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" свідчать про достатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів та зобов'язань Банку; активи і пасиви за строками погашення між собою у цілому узгоджені; рівень ліквідності є достатнім.

Аудит якості управління активами та пасивами Банку.

Метод обліку активів та пасивів Банку базується на обґрунтованості й точності в обліку та звітності показників за відповідними рахунками (статтями), достовірності визначення вартості об'єктів обліку у грошовій формі.

Загальна сума активів Банку за 2009 рік збільшилась на 5 900 666 тис. грн.

Послідовна реалізація грошово-кредитної політики Банку сприяла значному зменшенню обсягів кредитування, кредитний портфель Банку зменшився за звітний період на 4 210 028 тис. грн. і станом на кінець дня 31.12.2009р. складав 61 615 075 тис. грн.

Кошти в інших банках складали 5 185 787 тис. грн., що на 2 991 557 тис. грн. більше в порівнянні з 2008 роком.

Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією.

Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю, притаманних Банку ризиків. Протягом року постійно здійснювалась диверсифікація активів з метою оптимізації їх структури та адекватного реагування на зміну економічних умов діяльності самого Банку, потреб клієнтів, перспектив розвитку окремих сегментів ринку послуг та бізнесу в Україні.

Розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У 2009 році відбулось збільшення сум зобов'язань на 3 825 630 тис. грн. і складали 75 795 412 тис. грн., в основному, за рахунок збільшення коштів банків - на 1 511 452 тис. грн. (складали 11 379 815 тис. грн.); інших фінансових зобов'язань – на 6 709 308 тис. грн. (складали 7 488 368 тис. грн.).

Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Загальна сума доходів та витрат підтверджена: договорами, актами, розпорядженнями, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

На думку аудиторів, за результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності обліку доходів і витрат Банку у 2009 році та достовірності "Звіту про фінансові результати банку" за 2009 рік, забезпечено розумну основу для аудиторського висновку про загальний розмір отриманого у 2009 році чистого прибутку Банку , який становить 1 050 489 тис. грн.

Висновок: якість управління активами і пасивами Банку засвідчуємо як задовільну; керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

В цілому, управління активами та пасивами Банку спрямоване на отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стан дебіторської заборгованості.

За основу критеріїв розкриття інформації про якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості було прийнято вимоги Положення "Про

порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06 липня 2000 року № 279, зі змінами та доповненнями; Положення "Про порядок формування резерву під операції банків з цінними паперами", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2007 року № 31, зі змінами та доповненнями; Положення "Про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2002 року № 505, зі змінами та доповненнями;Положення "Про порядок формування обов'язкових резервів для банків України", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 16 березня 2006 року № 91, зі змінами та доповненнями.

Якість кредитного портфеля.

У Балансі Банку кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом резервів на потенційні збитки.

У порівнянні з 01.01.2009 р., станом на 31.12.2009 р. кредитний портфель зменшився на 4 210 028 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2009 р. кредити диверсифіковані в галузевому розрізі, тому ризик погіршення якості кредитного портфелю через окремі галузеві кризи є помірним.

Згідно з вимогами Національного банку України (Постанова № 279) та внутрішніх положень стосовно щомісячного розрахунку резерву, Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфелю.

З метою контролю за станом кредитної заборгованості Банк здійснює: регламентовані процедури використання кредитних продуктів; оцінку кредитоспроможності позичальника згідно з Положенням про кредитування, та оцінку його фінансового стану за власною методикою; індивідуальний підхід щодо міжбанківських кредитів та овердрафтів в залежності від його фінансового стану; перевірку застави, контроль руху коштів по рахунках клієнтів, відслідковує обороти по рахунках в інших банках, перевіряє залишки по товарах в обороті та ін. Станом на кінець дня 31.12.2009 р. обсяг фактично сформованого резерву під заборгованість за кредитами становить 13 376 837 тис. грн., що складає 21,71 % від загальної заборгованості за кредитними операціями. Класифікація кредитів за групами ризику щомісячно розглядається та затверджується на засіданні Кредитного комітету. Класифікація якості портфеля активних операцій в цілому адекватно відображається за допомогою внутрішніх рейтингів. Резерви під втрати за активними операціями можна вважати достатніми та такими, що покривають можливі збитки.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, за даними Банку, значення нормативів кредитного ризику відповідно становлять:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента $Н_7$ (нормативне значення не більше 25%) – 23,69%;
- норматив великих кредитних ризиків $Н_8$ (нормативне значення не більше 800%) – 298,34%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру $Н_9$ (нормативне значення не більше 5%) – 2,17%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам $Н_{10}$ (нормативне значення не більше 30%) – 12,38%.

За даними аудиторської перевірки у відповідності з вимогами Постанова №279 (включаючи вибірку кредитів згідно Постанови №763), необхідно донарахувати резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в сумі 34 156 тис. грн., що складає 0,047% усього кредитного портфеля (72 080 196 тис. грн.). Що є не суттєвим і не несе ризику для Банку.

Висновок: аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; кредитний портфель банку характеризується

достатнім рівнем забезпеченості; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною.

Якість портфеля цінних паперів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у балансі Банку портфель цінних паперів складає:

– цінні папери в портфелі банку на продаж – 59 457 тис. грн. (резерв 14 795 тис. грн.);
– цінні папери в портфелі банку до погашення – 371 683 тис. грн. (резерв 2 тис. грн.).

Операції з цінними паперами, які здійснювались у звітному році, проводились з додержанням основних принципів оцінки і обліку за обачливістю та перевагою суті операцій над формою.

Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж та у портфелі до погашення сформовані у відповідності до нормативно-правових вимог НБУ у повному розмірі.

Висновок: якість портфеля цінних паперів банку задовільна. Інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів.

Стан дебіторської заборгованості.

Стан та якість дебіторської заборгованості не несуть значного ризику для фінансового стану Банку, дебіторська заборгованість становить 6 147 964 тис. грн., що складає 7,14% в загальній сумі активів.

Негативно класифікована дебіторська заборгованість станом на кінець дня 31.12.2009 р. складає 37 643,7 тис. грн., під яку сформовано 100% резерву. Оцінка дебіторської заборгованості і формування резерву здійснюється щомісячно, зауважень не викликають.

Банк формує спеціальні та загальні резерви на покриття можливих втрат за активами, включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість, нараховані відсотки за кредитами, як у національній, так і в іноземній валютах, та під позабалансові зобов'язання банку. Для цілей класифікації активів при розрахунку резервів Банк користується нормативно-правовими вимогами Національного банку України. Обсяг сформованих резервів зменшує облікову вартість відповідного активу.

На звітну дату формування резервів здійснені Банком в цілому у достатньому обсязі та є реальним для погашення сумнівної та безнадійної заборгованості.

Висновок: стан дебіторської заборгованості банку задовільний. Під дебіторську заборгованість сформовані резерви згідно нормативно-правових актів НБУ в достатньому обсязі.

Достатність резервів та капіталу Банку, у тому числі, щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року дорівнює 8 802 536 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу – 7 944 566 тис. грн.) та капіталу II рівня (додаткового капіталу – 1 655 490 тис. грн.).

Структура капіталу, що склалась на кінець звітного року не місить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку протягом 2009 року склав – 11,48% при нормативі $Н_2$ не менше 10%. Середньозважене значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів ($Н_3$) на кінець року становить – 9,39% при нормативному значенні не менше 9%.

Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів Банку. Резервний фонд

формується Банком у відповідності до статуту.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки.

Висновки: принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку; відмічаємо достатність резервів та адекватність капіталу банку.

Адекватність системи управління ризиками Банку.

Оцінюючи ризик, аудитори визначали та досліджували як внутрішні так і зовнішні фактори, які можуть негативно впливати на діяльність Банку.

Встановлено, що Банк здійснює управління ризиками згідно методичних рекомендацій Національного банку України, внутрішніх положень про управління окремими видами ризику та у порядку визначеному внутрішньою методикою оцінки ризику.

Система оцінки та управління ризиками Банку направлена на упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, що притаманні діяльності банку. Банк особливу увагу приділяє фінансовим ризикам, які безпосередньо пов'язані з формуванням балансу комерційного банку. Метод управління ризиком залежить від факторів ризику, що банк використовує для визначення відносної важливості або ймовірності того, які умови чи події можуть змінюватись і негативно впливати на фінансовий стан банку.

Зауважуємо, що рівень моніторингу кредитних ризиків завжди потребує доопрацювання в частині оцінки фінансового стану позичальника, рівня і виду забезпеченості та зовнішніх факторів.

Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства

Протягом 2009 року, операції з інсайдерами/пов'язаними особами проводились, в основному, на звичайних умовах та не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Згідно з наданою керівництвом фінансовою звітністю та інформацією, кредити інсайдерам на сприятливих умовах були надані на суму 1 832 тис. грн., що складають 0,0025% всього кредитного портфелю Банку (72 080 196 тис. грн.).

Висновки: на основі проведеної роботи аудитори підтверджують наявність помірного ризику за основними операціями банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами; система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку і є достатньою.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та вимог МСБО, МСФЗ стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

При проведенні аудиторських робіт, ми не мали змоги встановити моменти покриття, змови, підробки, навмисного не відображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право сприймати надану інформацію, записи і документи як достовірні. Звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині використання в бухгалтерському обліку балансових та позабалансових рахунків за призначенням.

В Обліковій політиці банку розкриті питання проведення бухгалтерського контролю.

Зазначено, що банком проводиться контроль та розписані процедури та порядок проведення первинного та подальшого контролю.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на Напрямок внутрішнього аудиту, який створений і діє згідно вимог Закону про банки та Статуту Банку.

Напрямок внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді банку та звітує перед нею і діє на підставі положення, затвердженого Спостережною Радою.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння. Задача внутрішнього аудиту полягає в здійсненні контролю за дотриманням законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку, перевірки результатів поточної фінансової діяльності банку.

План перевірок 2009 р. виконано в повному обсязі, результати перевірки узгоджені на засіданні Спостережної ради банку.

Перевірки проводяться вибірково згідно затвердженої програми. При цьому забезпечується принцип раптовості перевірок.

При проведенні аудиту Банку аудиторська фірма використовувала акти внутрішнього аудитора. Банком в основному розроблені необхідні інструкції для посадових осіб, створена трьохрівнева система захисту безпеки інформації системи Банку. При цьому встановлені певні правила для доступу користувачів до бази даних Банку та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.

В Банку діє система послідуючого контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

Висновки: бухгалтерський облік банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням; процедури внутрішнього контролю та аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками банку, тощо.

Директор ТОВ АФ "Оратанія"
(сертифікат аудитора банків № 0030 від 29.10.2009р.,
термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ
від 29.10.2009р. № 207/2).

Шершун М.С.

16 березня 2010 року

ТОВ АФ "Оратанія"
Адреса: Україна, 03115, м. Київ, вул. Верховинна 34, к. 19

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0030

Виданий Шершун Марині Сергіївні

Рішенням Аудиторської палати України
від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"1" січня 2015 року.

М. П. Голова (С. Столярова)
Завідувач Секретаріату (Л. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України
від "_____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України
від "_____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

125

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0038

Виданий Матвійчук Галині Анатоліївні

Рішенням Аудиторської палати України
від "26" листопада 2009 року № 208/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"1" січня 2015 року.

М. П. Голова (С. Столярова)
Завідувач Секретаріату (Т. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20___ року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

226

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0031

Виданий Жуку Олександру Панасовичу

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"1" січня 2015 року.

М. П. Голова (С. Столярова)

Завідувач Секретаріату (П. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України

від "_____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України

від "_____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"_____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

127

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0035

Виданий Хоменко

Олені Іванівні

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"1" січня 2015 року.

М. П. Голова (С. Столярова)

Завідувач Секретаріату (О. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України

від "____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України

від "____" _____ 20___ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до

"____" _____ 20___ року.

М. П. Голова ( )

Завідувач Секретаріату ( )

148