ПриватБанк

Годовой отчет 2011 год

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубилет

«_____» _____ 2012 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

2011 год

г. Днепропетровск

О Банке

Наименование банка:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Сокращенное наименование банка:

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Местонахождение банка:

49094, Украина, г. Днепропетровск, ул. Набережная Победы, 50

Организационно-правовая форма банка:

Публичное акционерное общество

Отчетная дата за отчетный период:

Годовой отчет состоянием на конец дня 31.12.2011 года за 2011 год

Функциональная валюта отчетности и единицы ее измерения:

Отчет составлен в тысячах гривен

Высший орган управления банка:

Общее Собрание акционеров

Виды деятельности, которые осуществляет и должен осуществлять банк

Согласно новой редакции Устава ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИВАТБАНК», утвержденного Общим Собранием акционеров от 08.08.2011 года, согласованного Национальным банком Украины 01.09.2011 года (государственная регистрация изменений в учредительных документах произведена 08.09.2011 года Государственным регистратором Исполнительного комитета Днепропетровского городского совета под №12241050054006727):

1. Банк имеет право предоставлять банковские и другие финансовые услуги (кроме услуг в сфере страхования), а также осуществлять другую деятельность, определенную действующим законодательством Украины.
   Банк имеет право осуществлять банковскую деятельность на основании банковской лицензии путем предоставления банковских услуг.
2. К банковским услугам принадлежат:
   1) привлечение во вклады (депозиты) средств и банковских металлов от неограниченного круга юридических и физических лиц;
   2) открытие и ведение текущих (корреспондентских) счетов клиентов, в том числе в банковских металлах;
   3) размещение привлеченных во вклады (депозиты), в том числе на текущие счета, средств и банковских металлов от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск, в том числе кредитные операции (осуществление операций на рынке ценных бумаг от своего имени; предоставление гарантий и поручительств и других обязательств от третьих лиц, которые предусматривают их выполнение в денежной форме; приобретение права требования на выполнение обязательств в денежной форме за поставленные товары или предоставленные услуги, принимая на себя риск выполнения таких требований и прием платежей (факторинг); лизинг).
   Банк имеет право предоставлять своим клиентам (кроме банков) финансовые услуги, в том числе путем заключения с юридическими лицами (коммерческими агентами) агентских договоров.
3. Банк, кроме предоставления финансовых услуг, осуществляет также такую деятельность:
   1) инвестиции;
   2) выпуск собственных ценных бумаг;
   3) выпуск, распространение и проведение лотерей;
   4) хранение ценностей или предоставление в имущественный наем (аренду) индивидуального банковского сейфа;
   5) инкассация средств и перевозка валютных ценностей;
   6) ведение реестров владельцев именных ценных бумаг (кроме собственных акций);
   7) предоставление консультационных и информационных услуг относительно банковских и других финансовых услуг.
   Банк самостоятельно устанавливает процентные ставки и комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги.

4. Банк имеет право осуществлять также другую деятельность, которая не запрещена законодательством Украины в соответствии с предоставленными разрешениями (лицензиями) уполномоченных органов согласно законодательству Украины (если осуществление такой деятельности нуждается в получении разрешения.

5. Банк имеет право реализовать незатребованное клиентами в указанный договором срок имущество, переданное ему на хранение или размещенное в сейфах, предоставленных согласно договорам найма. Суммы, вырученные от реализации имущества выдаются тому, кто сдал имущество на хранение, с учетом отчисления сумм, принадлежащих банку, как хранителю.
   Банк имеет право заключать договоры дарения. Банк имеет право заключать другие соглашения и осуществлять другую деятельность, кроме деятельности, запрещенной банкам действующим законодательством Украины.

6. Банк создает на территории Украины и за ее пределами дочерние банки, филиалы и представительства.
   Созданные банком филиалы и представительства могут наделяться основными средствами и оборотными средствами, которые ему принадлежат. Филиалы создаются с целью осуществления банковской деятельности от имени банка и не имеют статус юридического лица. Представительства создаются с целью представительства и защиты интересов банка и не осуществляют банковскую деятельность. Филиалы и представительства банка действуют на основании и в пределах положений о них, которые утверждаются Наблюдательным Советом банка или другим уполномоченным органом или лицом, могут иметь отдельное имущество, которое числится как на их отдельных балансах, так и на балансе банка.
   Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданной уполномоченным лицом доверенности.

Национальным банком Украины ПУБЛИЧНОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ПРИВАТБАНК» выдана 05.10.2011 г. банковская лицензия №22 на право осуществлять банковские операции, определенные частью третьей статьи 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» (внесено в государственный реестр банков 19 марта 1992 года под номером 92).

Генеральная лицензия на осуществление валютных операций зарегистрированная Национальным банком Украины 05.10.2011 г. под номером 22, дает ПУБЛИЧНОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ПРИВАТБАНК» право осуществления валютных операций (согласно «Приложению к Генеральной лицензии на осуществление валютных операций №22 от 05.10.2011):

1. неторговые операции с валютными ценностями;
2. операции с наличной иностранной валютой и чеками (покупка, продажа, обмен, принятие на инкассо), которые осуществляются в кассах и пунктах обмена иностранной валюты банков;
3. операций с наличной иностранной валютой (покупка, продажа, обмен), которые осуществляются в пунктах обмена иностранной валюты, работающих на основании заключенных банками агентских договоров с юридическими лицами – резидентами;

4. ведение счетов клиентов (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте и клиентов-нерезидентов в денежной единице Украины;
5. ведение корреспондентских счетов банков (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте;
6. ведение корреспондентских счетов банков (нерезидентов) в денежной единице Украины;
7. открытие корреспондентских счетов в уполномоченных банках Украины в иностранной валюте и осуществление операций по ним;
8. открытие корреспондентских счетов в банках (нерезидентах) в иностранной валюте и осуществление операций по ним;
9. привлечение и размещение иностранной валюты на валютном рынке Украины;
10. привлечение и размещение иностранной валюты на международных рынках;
11. торговля иностранной валютой на валютном рынке Украины (за исключением операций с наличной иностранной валютой и чеками (покупка, продажа, обмен), которые осуществляются в кассах и пунктах обмена иностранной валюты банков и агентов);
12. торговля иностранной валютой на международных рынках;
13. привлечение и размещение банковских металлов на валютном рынке Украины;
14. привлечение и размещение банковских металлов на международных рынках;
15. торговля банковскими металлами на валютном рынке Украины;
16. торговля банковскими металлами на международных рынках;
17. валютные операции на валютном рынке Украины, которые принадлежат к финансовым услугам согласно статье 4 Закона Украины «О финансовых услугах и государственной регуляции рынков финансовых услуг» и не указанные в абзацах втором-семнадцатом раздела второго Положения о порядке предоставления банкам и филиалам иностранных банков генеральных лицензий на осуществление валютных операций, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 15.08.2011 №281;
18. валютные операции на международных рынках, которые принадлежат к финансовым услугам согласно статье 4 Закона Украины «О финансовых услугах и государственной регуляции рынков финансовых услуг» и не указанные в абзацах втором – семнадцатом раздела второго Положения о порядке предоставления банкам и филиалам иностранных банков генеральных лицензий на осуществление валютных операций, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 15.08.2011 № 281.

Стратегическая цель банка

Стратегическая цель банка – быть лидером в Украине по предоставлению населению и юридическим лицам платежных и других банковских услуг, имея наилучшие показатели доходности, прибыльности и надежности среди наибольших банков страны.

Согласно действующей Стратегии ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на 2012-2016 гг., Стратегическими Направлениями деятельности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на 2012 г. являются:

1. По обслуживанию индивидуальных клиентов:

- увеличение клиентской базы на 12%;

2. По обслуживанию корпоративных клиентов:

- увеличение активной клиентской базы МСБ на 15%;

3. Развитие сферы обеспечения:

- усовершенствование системы управления рисками за счет обеспечения прироста кредитного портфеля при минимальном уровне проблемности;
- увеличение транзакций через терминалы самообслуживания;
- повышение качества и лояльности персонала.

4. Повышение безопасности труда в отделениях банка за счет:

- усиления технического обеспечения отделений с помощью видео наблюдения;
- перенесения банкоматов и отделений из потенциально опасных мест;
- применения технологии снижения лимитов доступных средств в отделениях с целью обеспечения невозможности незаконного получения средств в отделениях даже путем вооруженного нападения;
- использования практики назначения значительных сумм вознаграждения за содействие в поимке преступников.

Специализация банка

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – наибольший универсальный межрегиональный банк Украины, ориентированный, прежде всего на платежные операции для населения и юридических лиц всех форм собственности. Главное преимущество банка заключается в сочетании индивидуального подхода в работе с применением современных банковских технологий. Миссия банка: «Обеспечить простой доступ к банковским услугам каждому гражданину страны».

Характеристика банковской деятельности

Проводя последовательную политику укрепления стабильности банка и совершенствования качества обслуживания, Приватбанк считает одним из приоритетных направлений своей работы развитие комплекса современных услуг для индивидуального клиента.

На сегодняшний день банк предлагает гражданам Украины свыше 150 видов самых современных услуг, среди которых текущие, депозитные операции, карточные продукты, разнообразные программы потребительского кредитования, которые осуществляются в партнерстве с ведущими отечественными торговыми, риелторскими компаниями и автопроизводителями. Приватбанк является уполномоченным Правительством Украины банком по выплате пенсий и социальной помощи гражданам, а также выплате компенсаций жертвам нацистских преследований. Сегодня свою пенсию и социальные выплаты в Приватбанке получают свыше 1,5 миллионов человек. Также свои средства доверяют Приватбанку почти треть всех вкладчиков в Украине. Больше 35% клиентов украинских банков выбирают Приватбанк при открытии текущего счета и свыше 28% пользуются услугами банка при осуществлении денежных переводов.

Приватбанк является признанным лидером отечественного рынка платежных карт. На сегодняшний день банком выпущено более 18,5 млн. пластиковых карт (около 40% от общего количества карт, эмитированных украинскими банками). Наличие широкой сети обслуживания карточных продуктов позволяет Приватбанку активно внедрять услуги по автоматизированной выдаче корпоративным клиентам заработной платы с использованием пластиковых карт. Инновационная политика Приватбанка ориентирована на внедрение на украинском рынке принципиально новых, передовых банковских услуг, которые предоставляют клиентам новые возможности управления своими финансами. Приватбанк первым в Украине предложил своим клиентам услуги интернет-банкинга «Приват24» и GSM-банкинга, а также услуги по продаже через сеть своих банкоматов и POS-терминалов электронных ваучеров ведущих операторов мобильной связи и IP-телефонии.

Рейтинги банка по оценке международных рейтинговых агентств

По оценкам международного рейтингового агентства «Fitch Ratings*» рейтинги банка состоянием на конец 2011 года были установлены на таком уровне:

Fitch Ratings	Рейтинг
Индивидуальный рейтинг	D/E
РДЭ в иностранной валюте (долгосрочные/краткосрочные)	B/B
Рейтинг поддержки	5

* Fitch Ratings. Краткосрочный и Долгосрочный рейтинги оценивают общую кредитоспособность банка, учитывая как внутренние, так и внешние факторы, и их влияние на достоверность выполнения банком своих обязательств в краткосрочной (до года) и долгосрочной перспективе. Международный Краткосрочный Рейтинг варьируется от оценки F1 (высшее качество кредитоспособности) до D (дефолт), Международный Долгосрочный Рейтинг – в пределах от AAA (высшее качество кредитоспособности) до D (дефолт), однако Долгосрочный Рейтинг не может быть выше долгосрочного рейтинга страны, в которой расположен банк.

Международное рейтинговое агентство «Moody's» состоянием на конец 2011 года оценило ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на таком уровне:**

Moody's	Рейтинг
Рейтинг финансовой стабильности банка (BFSR)	D-
Рейтинг по депозитам в иностранной валюте (GFC)	B3/NP
Рейтинг по депозитам в национальной валюте (GLC)	Ba3/NP
Рейтинг по Национальной Шкале (NSR)	Aa1.ua
Рейтинг по долговым обязательствам в иностранной валюте	B1

** Moody's. Долгосрочный рейтинг может быть присвоен в пределах от более низкого – C (такой рейтинг присваивается банкам, которые находятся в состоянии дефолта, и не имеют возможности выполнить свои обязательства перед клиентами) до наивысшего – Aaa (присваивается первоклассным банкам с минимальным показателем кредитного риска). Для большей точности рейтинга Moody's применяет также числовые оценки – 1, 2 и 3 к рейтингам от Aa до Caa. Модификатор 1 значит, что банк по своим показателям является лучшим в рамках присвоенной ему рейтинговой оценки; модификатор 2 применяется к банкам со средними показателями, и модификатор 3 – к банкам с низкими в рамках присвоенного рейтинга показателями.

Для оценки относительной кредитоспособности банка Moody's применяет следующие краткосрочные рейтинги: от Not Prime (NP), который присваивается банкам с сомнительной кредитоспособностью в отношении краткосрочных обязательств, до премьер-1 (P1) – банкам с первоклассной кредитоспособностью и безусловной способностью выполнить краткосрочные обязательства.

Рейтинг финансовой стабильности банка (Bank рейтинг финансовой стойкости -BFSRs)

Рейтинги финансовой стабильности банка компании Moody's (BFSRs) является критерием Moody's относительно внутренней действительной надежности и стабильности банка, и исключают определенные внешние кредитные риски и элементы кредитной поддержки, которые учитываются Moody's в Рейтингах депозитов банка.

Глобальный рейтинг депозитов в национальной валюте (Глобальный рейтинг депозитов в валюте)

Рейтинг депозитов, как оценка относительного кредитного риска, включается в Рейтинг финансовой стабильности в качестве оценки наличия возможности получить любую внешнюю поддержку.

Долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте (рейтинг депозитов в иностранной валюте)

Рейтинги Moody's по обязательствам банка в иностранной валюте является производными от рейтинга банка в национальной валюте для подобного вида обязательств.

Рейтинг долговых обязательств в иностранной валюте (рейтинг в иностранной валюте)

Так же, как и рейтинги депозитов в иностранной валюте, рейтинги долговых обязательств в иностранной валюте могут сдерживаться рейтингом страны по облигациям в иностранной валюте, тем не менее, в некоторых случаях рейтинги долговых обязательств в иностранной валюте могут превышать рейтинг страны по иностранной валюте.

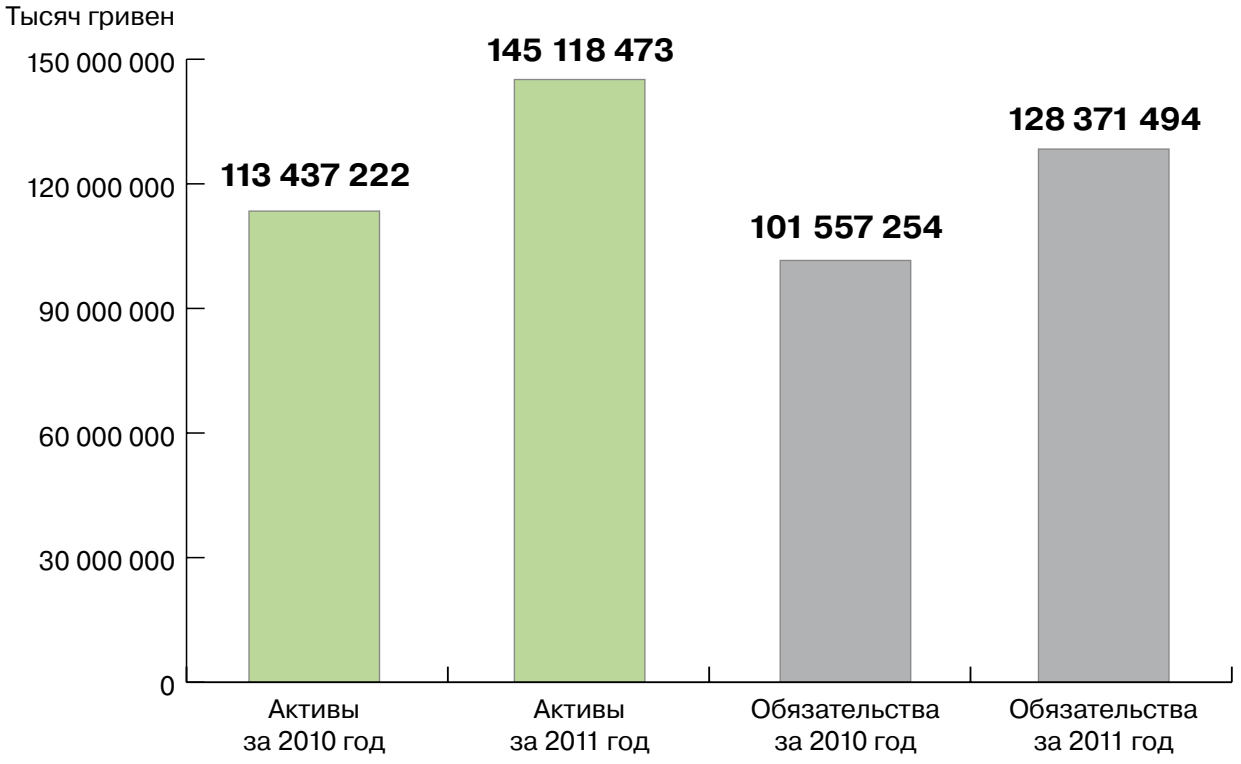
Рейтинг по Национальной Шкале (Рейтинг по национальной шкале – СМП)

Данные рейтинги предназначены, в основном, для использования национальными инвесторами и не могут сравниваться с глобальными рейтингами Moody's, скорее, они показывают относительный кредитный риск внутри данной страны. Рейтинг Aaa по Национальной шкале Moody's присваивается эмитенту с отличной кредитоспособностью и низкой вероятностью кредитных убытков по отношению к другим национальным эмитентам.

Результаты банковских и других операций

Экономическая деятельность банка в 2011 году, согласно общей оценке экспертов, имела позитивный тренд благодаря тщательным образом разработанной на основе высококачественного анализа и прогнозирования Стратегии банка.

Активы и Обязательства ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на конец 2011 финансового года имеют следующее соотношение:



За прошлый год **Активы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»** выросли на 31 681 251 тыс. грн и состоянием на 31 декабря 2011 года составляют 145 118 473 тыс. грн через следующую динамику:

«Кредиты и задолженность клиентов», сравнительно с данными состоянием на 31.12.2010 года увеличились на 15 406 903 тыс. грн, то есть на 18%, и составляют 100 792 210 тыс. грн. «Торговые ценные бумаги» увеличились на 46 %, что равняется 38 440 тыс. грн.

Значительно выросли **«Средства в других банках»** и на конец года они составляют 3 616 684 тыс. грн. Также, по результатам прошлого года выросли и «Другие финансовые активы», на дату отчетности они равняются 18 475 601 тыс. грн.

Обязательства ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на конец дня 31.12.2011 года выросли на 26% и составляют 128 371 494 тыс. грн за счет следующих изменений: «Средства банков» в прошлом году уменьшились на 31% и составляют 10 104 288 тыс. грн. Наблюдалось увеличение «Средств клиентов» на 22% и на конец года они составляют 91 841 753 тыс. грн. В 2011 году отмечается значительный рост «Других финансовых обязательств» и на отчетную дату они составляют 18 464 389 тыс. грн.

Собственный капитал ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» на конец года вырос на 4 867 011 тыс. грн. и составляет 16 746 979 тыс. грн за счет увеличения «Уставного капитала» банка на 4 704 679 тыс. грн (53%) в сравнении с предыдущим годом.

Проанализировав Отчет о финансовых результатах за 2011 год, имеем следующие выводы относительно основных изменений статей отчета:

За прошлый год «Чистый процентный доход» увеличился на 37% и на дату отчетности сумма по этой статье составляет 7 940 632 тыс. грн. «Комиссионные доходы» выросли на 34% и составляют 4 513 887 тыс. грн, в то же время «Комиссионные расходы» увеличились на 22% и равняются 672 479 тыс. грн.
Кроме того, «Резерв под задолженность по кредитам» за 2011 год вырос на 49 % и равняется 6 226 470 тыс. грн, а «Резервы по обязательствам» увеличились на 78% и составляют 40 623 тыс. грн. «Другие операционные доходы» увеличились на 20% в сравнении с 2010 годом и равняются 584 855 тыс. грн.

Таким образом, «Чистая прибыль» ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» состоянием на 31.12.2011 года составляет 1 425 816 тыс. грн, что на 55 636 тыс. грн больше, чем за аналогичный период прошлого 2010 года.

Описание каждого сегмента контрагентов

Генеральная цель банка заключается в том, чтобы быть лидером в Украине по предоставлению платежных и других банковских услуг населению и юридическим лицам, имея наилучшие показатели прибыльности и надежности среди наибольших банков страны.

Залогом достижения данной цели является эффективная работа над основными операционными сегментами деятельности банка:

- обслуживание физических лиц;
- обслуживание юридических лиц;
- межбанковский сегмент;
- инвестиционная деятельность.

Сегмент частных клиентов (физические лица)

В отчетном году банк предлагает частным клиентам почти 200 видов самых современных услуг, таких как:

1) широкий спектр программ кредитования, которые осуществляются в партнерстве с ведущими отечественными и зарубежными компаниями;
2) ведение текущих счетов, операции с депозитами;
3) карточные продукты, экстренные деньги;
4) срочные денежные переводы;
5) международные платежи SWIFT;
6) операции с иностранной валютой;
7) платежи населения;
8) услуги Internet-banking;
9) пенсионные, социальные программы и другие.

На конец отчетного года свыше 14 миллионов клиентов банка являются уникальными обладателями пластиковых карт. Свою пенсию и разнообразные социальные выплаты в банке получают свыше 3 млн. человек.
Кроме того, около трети всех вкладчиков Украины (почти 5 миллионов клиентов) доверяют свои средства Приватбанку.

Необходимо также отметить, что свыше 3,5 миллионов клиентов – физических лиц обслуживаются в режиме on-line через систему «Privat24».
Благодаря клиентоориентированному подходу деятельность сегмента частных клиентов полностью обеспечивает специализацию банка и блестяще обеспечивает простой доступ к банковским услугам каждому гражданину Украины.

Сегмент корпоративных клиентов (юридические лица).

Среди основных сервисов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» для корпоративных клиентов есть такие услуги, как ведение текущих счетов, услуги по кредитованию, прием депозитов, операции с иностранной валютой и много других операций, инкассаторские услуги и другие.

По своей специализации широкий спектр услуг для юридических лиц условно можно разделить на следующие элементы:

1) услуги крупным VIP корпоративным клиентам;
2) услуги малому и среднему бизнесу;
3) продажа и обслуживание пластиковых карточек;
4) услуги торгово-сервисным предприятиям;
5) услуги бюджетным организациям;
6) открытие и поддержка зарплатных проектов.

Состоянием на конец отчетного года общее количество корпоративных клиентов банка составили более 200 тысяч корпоративных клиентов, на которых приходится почти 12 тысяч действующих депозитных счетов.

С целью оптимизации процесса обслуживания юридических лиц банк предлагает клиентам такие новейшие системы дистанционного обслуживания, как:

1) система Интернет-Клиент-банк;
2) система Приват 24 – круглосуточный доступ к информации об остатках на картах, на счетах, движение по картам;
3) система Privat Mobile – круглосуточный доступ к информации об остатках на картах, для предприятий на карточных счетах через мобильный телефон;
4) Система LiqPay – позволяет осуществлять on-line платежи и денежные переводы с помощью банковской платежной карты, мобильного телефона и Интернета как внутри страны, так и за ее пределами.

Кроме того, для уменьшения времени и расходов на проведение операций в банке работает Собственный Процессинговый Центр. А для решения внезапных срочных проблем при пользовании банковскими продуктами создан CallCenter банка.

Сегмент инвестиционной деятельности

Инвестиционный сегмент банка ориентирован на проведение операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом отечественных рынках.

Управление инвестиционного бизнеса оперирует ценными бумагами значительного количества эмитентов Украины, выполняя следующие функции:

1) осуществление комиссионной (брокерской) деятельности с ценными бумагами: покупка и продажа ценных бумаг в интересах отечественных и зарубежных инвесторов, формирование контрольных пакетов для стратегических инвесторов;

2) формирование и управление портфелем ценных бумаг банка и клиентов: размещение денежных средств клиентов в разные ценные бумаги с обеспечением заданного уровня прибыльности и степени риска вложения;
3) корпоративное финансирование: проектирование и размещение выпусков ценных бумаг отечественных эмитентов на внутреннем и внешних фондовых рынках (андерайтинг), соглашения по слиянию и поглощению компаний;
4) инвестиционный консалтинг: анализ инвестиционной привлекательности ценных бумаг.

Межбанковский сегмент

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» является одним из наибольших операторов межбанковского рынка Украины, устанавливает корреспондентские отношения с открытием и без открытия корреспондентских счетов (проведение документарных операций, операций по торговому финансированию, казначейские операции).

Традиционно ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» получает вознаграждение за качество подготовки международных платежей – Straight-Through Processing (99,9%) от зарубежных банков: Commerzbank AG, J.P. Morgan Chase Bank AG, Deutsche Bank AG.

В 2011 году в условиях политических и экономических рисков, которые влияют на работу с инвесторами, следующие экспортные кредитные агентства продолжали сотрудничество с ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»: EULER-HERMES (Германия), ONDD (Бельгия), US-EXIM (США).

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» имеет наибольшее количество корреспондентских счетов среди украинских банков, как с банками-резидентами, так и нерезидентами. Хорошо развитая сеть корсчетов обеспечивает максимально быстрое проведение расчетов с контрагентами – резидентами и нерезидентами.

Список корреспондентских счетов ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» состоянием на 31.12.2011 г.:

Страна	Количество банков	ЛОРО	НОСТРО
Австрия	3	-	7
Азербайджан	16	31	-
Беларусь	14	-	1
Великобритания	2	-	2
Армения	1	1	-
Грузия	5	16	4
Дания	1	-	1
Эстония	2	2	-
Испания	1	-	1
Италия	2	-	2
Казахстан	8	8	2
Канада	1	-	1
Кипр	2	-	3
Китай	1	-	1
Латвия	13	21	3
Литва	2	5	1
Люксембург	2	-	6
Молдавия	12	19	1
Германия	7	-	11
Норвегия	1	-	1
Польша	1	-	1
Португалия	3	1	3
Российская Федерация	38	47	10
США	4	-	4
Венгрия	1	-	1
Узбекистан	2	1	1
Украина	63	178	22
Чешская Республика	2	-	2
Швейцария	2	-	18
Швеция	2	-	2
Япония	1	-	1
Всего	215	330	113

Слияние, присоединение, деление, выделение, превращение банков

Слияние, присоединение, деление, выделение и превращение ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ПРИВАТБАНК» в 2011 году не происходило.

Управление рисками

Цель управления рисками заключается в мониторинге, контроле уровня и концентрации рисков, которые возникают в связи с деятельностью банка. Основные категории риска, свойственные банку, – это кредитный риск, рыночный риск, географический риск, риск ликвидности, операционный риск и юридический риск. Политика банка в области управления рисками позволяет обнаруживать и анализировать перечисленные выше типы рисков, устанавливать лимиты и проводить соответствующий мониторинг на постоянной основе, опираясь на передовые административные и информационные системы. Банк осуществляет управление рисками, опираясь на принципы непрерывности, предусмотрительности и хеджирования. Методы и системы управления рисками, которые используются банком, постоянно модифицируются, отображая изменения условий рынка и продуктов.

Органы управления рисками

Политика управления рисками, мониторинг и контроль, осуществляются Кредитным Комитетом и Комитетом по внутреннему контролю под наблюдением Наблюдательного Совета, как высшего наблюдательного органа банка.
В число других органов, которые отвечают за процесс управления рисками, входят Казначейство банка, Направление «Финансы и риски» (Департамент финансовых рисков), Направление «Риск-менеджмент», Направление «Внутренний контроль и fraud-менеджмент».

Заданием Направления «Риск-менеджмент» является оценка, измерение, лимитация уровней риска, формирование, контроль и оценка адекватности уровня сформированных провизий на покрытие возможных убытков. Заданием Направления «Внутренний контроль и fraud-менеджмент» является оценка уровня риска мошенничества, выработка алгоритмов распознавания фрода, выработка политик и процедур противодействия мошенничеству, организация работы Кредитного комитета и Комитета по внутреннему контролю.

Также существует система внутреннего контроля, деятельность которой находится под наблюдением и контролем Департамента внутреннего аудита, Департамента финансового мониторинга, Направления «Внутренний контроль и fraud-менеджмент».

В своей работе подразделения риск-менеджмента используют следующие механизмы:

1) расчеты уровня кредитных рисков в разрезе сотрудников, Бизнесов, продуктов, кредитных программ, точек продажи, регионов;
2) скоринговые модели в процессах принятия решений, отработки проблемной задолженности в Направлении Soft Collection с карточным, потребительским кредитованием и кредитованием малого и среднего бизнеса;
3) централизованная блокировка операций сотрудников и точек продажи на основе превышения заданного приемлемого уровня риска;
4) централизованная передача активов в производство Направления «Служба безопасности» и Направления «Credit Collection», «Soft Collection» в зависимости от срока дефолта по операции и продукту;
5) оценка уровня кредитных потерь портфелей розничных продуктов на основе метода Roll Rates (определение вероятности перехода от одного срока просрочки к следующему) в разрезе продуктов;
6) формирование правил и алгоритмов для распознавания и превентивного выявления мошеннических операций на основе анализа рядов данных (активность операций в разрезе точек продажи и сотрудников, анализ пиков по авторизации кредитных карт, сравнительный анализ в разрезе однотипных отделений, анализ отклонений);
7) анализ возможного мошенничества на основе FPD (первого неплатежа по кредиту);
8) анализ сегментов клиентской базы, в которых поля данных заполнены неверно, не заполнены, существует вероятность преднамеренного неверного заполнения, а также выявление дополнительных взаимосвязей, которые описывают подозрительные операции.

Кредитный Комитет

Основные вопросы, которые рассматриваются на заседаниях Кредитного Комитета:

1) разработка кредитной политики;
2) ценовая политика банка на основе мониторинга процентных ставок в разных валютах основных банков-конкурентов и ситуации на рынке;
3) утверждение сверхлимитных кредитных операций, лимитов на банки-контрагенты;
4) мониторинг эффективности кредитной деятельности и качества кредитного портфеля банка;
5) рассмотрение крупных кредитных проектов и кредитной политики направлений и региональных подразделений банка.

Заседания Кредитного комитета проводятся один раз в неделю.

Комитет внутреннего контроля

Основной целью данного Комитета является обеспечение стабильного функционирования в процессе достижения банком своей Генеральной цели путём создания системы внутреннего контроля, которая повышает уровень безопасности и эффективности работы банка.

Основные задания Комитета:

1) рассмотрение инновационных инструментов и методик систем внутреннего контроля;
2) принятие эффективных управленческих решений в сфере борьбы с мошенничеством;
3) объединение усилий подразделений банка в сфере борьбы с мошенничеством;
4) рассмотрение и актуализация политики кадровой безопасности банка;
5) управление аспектами информационной безопасности банка;
6) рассмотрение резонансных фактов и системных проблем, обнаруженных внутренними проверками;
7) рассмотрение актуальных вопросов управления рисками.

При условии возникновения резонансных фактов мошенничества или возникновения глобальных вопросов в сфере борьбы с мошенничеством проводится заседание Комитета внутреннего контроля, на котором производятся мероприятия по минимизации рисков мошенничества.

Казначейство

Ежедневное управление активами и пассивами проводится Казначейством банка. Казначейство отвечает за надзор за активами и пассивами банка, проведение анализа чувствительности ликвидности и процентных ставок на основании инструкций и рекомендаций Департамента финансовых рисков (определение – ниже) и собственных оценок. Казначейство отвечает за операционные аспекты управления активами и пассивами.

Департамент финансовых рисков (Направления «Финансы и риски»)

осуществляет расчет и мониторинг выполнения банком экономических нормативов НБУ, норматива обязательного резервирования средств на корреспондентском счете в НБУ и выполнение внутренних норм показателей ликвидности (согласно внутренней Процедуре расчета, управления и контроля риска ликвидности), процентного риска.

Для выполнения указанных функций работники Департамента взаимодействуют с подразделениями банка: Кредитным комитетом, Казначейством, Back-office, работниками депозитных, кредитных бизнес-направлений Главного офиса;

Для контроля ликвидности по системе банка работниками Департамента финансовых рисков готовится информация:

1) относительно соблюдения показателей CPA (максимальный разрыв) в разрезе сроков погашения по основным видам валют – ежедневно;
2) прогноз остатков на корреспондентском счете в НБУ для выполнения норматива обязательного резервирования и поддержания текущей ликвидности банка (показателей НБУ по мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности) – ежедневно.

Направление «Риск-менеджмент»

Цель деятельности Направления заключается в оптимизации рисков, которые возникают в процессе деятельности банка, путем обеспечения контроля над основными рисками банка, формирования адекватных резервов для их покрытия, разработки методологии идентификации, оценки и контроля основного из банковских рисков – кредитного риска.

Основные задания Направления:

1) разработка нормативных, внутрибанковских документов (процедуры, методики, положения), направленных на идентификацию, оценку, измерение и контроль рисков;
2) разработка правил, внедрение процедур и управление бизнес-процессом принятия кредитных решений при карточном, потребительском кредитовании и кредитовании малого и среднего бизнеса;
3) разработка и проведение политики банка при формировании адекватных резервов на покрытие рисков;
4) управление кредитными лимитами карточных кредитов;
5) внедрение и применение скоринговых моделей в процессах принятия решений, отработка проблемной задолженности в Направлении «Soft Collection» с карточным, потребительским кредитованием и кредитованием малого и среднего бизнеса;
6) формирование основных подходов банка к управлению риском концентрации кредитных вложений;
7) проведение оценки рисков при работе с банками-контрагентами и подготовка предложений относительно установления и утверждения лимитов на банки-контрагенты;
8) мониторинг проблемного кредитного портфеля в разрезе программ кредитования;
9) ограничение и лимитация полномочий должностных лиц при проведении банковских операций;
10) организация взыскания на ранних сроках просрочки 1-90 и анализ эффективности взыскания на поздних сроках просрочки 90+ с целью коррекции технологических карт взыскания.

Направление «Внутренний контроль и fraud-менеджмент»

Основной целью данного Направления является поддержка стабильного функционирования банка путем создания системы внутреннего контроля, которая включает:

1) повышение уровня безопасности и эффективности банковских операций;
2) построение эффективной системы борьбы с мошенничеством;
3) предоставление методологической поддержки при выявлении, изучении и устранении риска;
4) разработку порядка проведения внутренних проверок и обработку сигналов системы борьбы с мошенничеством.

Основные задания:

1) формирование методологии разработки аналитических моделей и методов выявления подозрительных и мошеннических операций на основе анализа рядов данных;
2) профилактика и снижение влияния факторов, которые приводят к риску, на основе статистического анализа разнообразных баз данных, полученных из учетных комплексов банка и других источников;
3) инициирование проверки гипотез о наличии риска проводящихся банковских операций по результатам проведенного анализа;
4) идеологическое, методическое и организационное сопровождение работы Кредитного комитета банка, Комитета внутреннего контроля;
5) разработка и сопровождение горячей линии по вопросам мошенничества;
6) разработка и сопровождение линий по вопросам устранения операционных рисков.

Информирование руководства банка о наличии рисков осуществляется следующими способами:

1) три раза в неделю проводится анализ кредитных рисков одного из филиалов или отделений принимающих участие в проведении селекторного совещания под руководством Председателя правления банка;
2) еженедельно проводится день руководителя одного из филиалов или больших отделений, на котором детально анализируется уровень рисков, дается их оценка и принимается управленческое решение;
3) еженедельно проводится Кредитный комитет, на котором анализируется ситуация на украинском и международном рынках капиталов, проводится анализ работы 15изнесе по направлениям;
4) при условии возникновения резонансных фактов мошенничества или возникновения глобальных вопросов в сфере борьбы с мошенничеством собирается Комитет внутреннего контроля, на котором производятся мероприятия по минимизации рисков мошенничества;
5) на корпоративном сайте еженедельно обновляется статистика проблемных активов в разрезе точек продаж, продуктов, сотрудники имеют возможность увидеть качество своего кредитного портфеля по продуктам и в разрезе проблемных клиентов;

6) результаты экспресс-проверок банка с выработкой соответствующих решений, которые инициируются Направлением «Внутренний контроль и fraud-менеджмент», где подтверждены значительные факты мошенничества, подписывает лично Председатель правления;
7) прогноз остатков на корреспондентском счете в НБУ для выполнения норматива обязательного резервирования и поддержания текущей ликвидности банка (показателей НБУ по мгновенной, текущей, краткосрочной ликвидности) ежедневно доводится к сведению руководителя Казначейства;
8) если в течение 5 банковских дней Департамент финансовых рисков констатирует снижение нормативов ликвидности, нарушение внутренних норм по разрывам ликвидности, невыполнение нормы обязательного резервирования, — указанная информация доводится к сведению руководителя Казначейства, Генерального Заместителя Председателя Правления банка.

Для борьбы с рисками банк использует управление качеством и диверсификацию

Управление качеством включает в себя аспекты выполнения функции управления, которые определяют политику, цели и ответственность в сфере качества, а также осуществляют их с помощью таких средств, как планирование качества, оперативное управление качеством, обеспечение качества и улучшение качества в рамках системы качества.

Диверсификация представляет собой распределение кредитных и депозитных средств банка среди широкого круга клиентов, разных отраслей промышленности с разнообразными источниками прибыли в различных географических регионах, диверсификация средств банка в иностранной валюте. Такие формы диверсификации широко применяются для снижения банковских рисков, что связано с их эффективностью. Метод диверсификации рисков используется для нейтрализации финансовых последствий несистематических видов рисков, которые оказывают негативное влияние на деятельность банка.

Цель процесса управления банковскими рисками заключается в их ограничении или минимизации, поскольку полностью избежать рисков невозможно. Рисками можно и нужно сознательно управлять.

Процесс управления рисками состоит из четырех этапов:

1) осознание риска, определение причин его возникновения и рисковых сфер;
2) оценивание величины риска;
3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
4) осуществление постоянного контроля за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Управление кредитным риском

Кредитный риск – основной вид финансовых рисков для банка. Его появление вызвано, прежде всего, несвоевременным выявлением проблемных кредитов и недостаточностью созданных под них резервов, а также несовершенством кредитного контроля в банках.

Основными направлениями регуляции кредитного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предусматривает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы вовремя и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно поддерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предусматривает осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, которые приводят к кредитным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных кредитных убытков.
Банк управляет кредитным риском, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля банка в целом.

Управление кредитным риском в процессе кредитования проводится:
1) изменением условий кредитного договора;
2) путём прекращения (ограничения) кредитования;
3) установлением контроля за движением средств по счетам заемщика в банке, договорным списанием средств со счетов заемщика;
4) установлением срока погашения кредита и другое.

Портфельный кредитный риск – степень рискованности кредитного портфеля банка в целом. Он проявляется в уменьшении стоимости активов банка. Источником портфельного кредитного риска является совокупная задолженность перед банком по операциям, которым свойственен кредитный риск.

Управление кредитным риском банка состоит из следующих этапов:
1) оценка кредитного риска;
2) мониторинг кредитного риска;
3) регуляция кредитного риска;
4) минимизация риска.

Порядок формирования и использования резервов для покрытия потерь от кредитной деятельности банка регламентируется положением НБУ «О порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям коммерческих банков», утвержденным постановлением Правления НБУ №279 от 6 июля 2000 г. с последними изменениями и дополнениями. Кроме того, специалистами банка был разработан внутрибанковский нормативный документ, который регламентирует порядок формирования резервов в соответствии с требованиями НБУ.

На уровень формирования резервов в банке никто не может влиять, поскольку методология является обязательной к выполнению и утверждена приказом по банку, управление резервами централизовано на уровне Главного офиса. Формализованная на уровне IT-системы оценка уровня обслуживания активов является независимой.

Кроме того, действует система лимитации полномочий для ограничения рисков при проведении активных операций банка, которые принимаются банком (в соответствии с утвержденным «Положением о полномочиях при принятии решения о проведении банковских операций»). В соответствии с иерархией системы устанавливаются централизованные лимиты полномочий. Централизовано проводится установление лимитов полномочий первым лицам РП (руководителям и заместителям), производится Департаментом контроля рисков Направления «Риск-менеджмент» Главного офиса и утверждается приказом по банку.

Решение на выдачу кредита принимается на Кредитном Комитете РП, если сумма кредита не превышает установленный лимит полномочий руководителя РП.
На уровне IT-системы контролируются операции, которые не проходят Back-office контроль. Операции по розничным кредитам, которые предоставляются в точках продаж, авторизуется на уровне кредитного центра ГО и центра решений направления «Кредитные карточки» в соответствии с лимитами. Управление кредитными рисками подкрепляется автоматическим запросом в базу списка неблагонадежных займов и кредитную историю клиента управления кредитным риском.

Обеспечение кредита должно отвечать ряду требований, так как его принятие позволяет обеспечить покрытие возможных потерь при невозвращении задолженности по кредиту, основными из которых являются: ликвидность, законность, возможность долгосрочного хранения. Банк проводит осмотрительную залоговую политику, основанную на тщательной проверке и оценке стоимости обеспечения.

Управление риском ликвидности реализуется специалистами Департамента финансовых рисков совместно с Казначейством.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим направлениям:

1) Соблюдение нормативных требований НБУ по показателям мгновенной (Н4), текущей (Н5), краткосрочной (Н6) ликвидности (на основании Инструкции НБУ «О порядке регуляции деятельности банков в Украине»): проводятся ежедневные и средневзвешенные расчеты данных показателей, разработано программное обеспечение расчетов;
2) Выполнение нормы обязательного резервирования средств на отдельном счете в НБУ и минимального остатка средств на корсчете в НБУ;
   Контроль соблюдения норм резервирования осуществляется по внутренней «Методике формирования обязательного резерва в НБУ», разработанной на основании «Положения о порядке формирования обязательных резервов для банков Украины» (Постановление НБУ №91 от 16.03.2006 г. с изменениями);

3) В банке разработана внутренняя система контроля ликвидности, которая действует в следующем режиме и регламентирована следующими документами:
   3.1) Политикой управления ликвидностью определяется:
      а) комплекс мероприятий, которые применяет банк с целью оценки и управления риском ликвидности;
      б) ответственные службы и распределение их полномочий в процессе управления данным риском;
      в) принципы и методы управления и надзора за риском ликвидности.
   3.2) Процедура расчета, контроля и управления ликвидности банка устанавливает и определяет:
      а) применение мероприятий влияния при нарушении со стороны РП показателя риска ликвидности (CPA);
      б) количественное значение показателя риска ликвидности (CPA);
      в) конкретный порядок применения мероприятий для управления и контроля риска ликвидности в условиях учетной и программной среды Приватбанка;
      г) порядок взаимодействия подразделений банка в процессе управления риском ликвидности;
      д) направления и механизмы регуляции состояния ликвидности банка.

Активы и пассивы сопоставляются по срокам их возвращения для оценки риска ликвидности (расчет GAP), определяются следующие абсолютные и относительные показатели разрыва между потоками активов и пассивов:

- **Совокупный разрыв** – разница между активами и пассивами нарастающим итогом по заданным срокам; дает понимание об избытке или недостатке средств на разных сроках в будущем, отображает влияние накопленного риска за предыдущие периоды (или его отсутствие);
- **Чистый разрыв** – разница между активами и пассивами за соответствующий срок;
- **Совокупный разрыв в относительной величине** – соотношение потоков активов и пассивов, рассчитанных нарастающим итогом;
- **Совокупный разрыв/Общий объем активов (CPA)** отображает в относительной величине несбалансированность совокупных потоков активов и пассивов в виде процентной части от общего размера активов.

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск, обусловленный возможным влиянием рыночных факторов, которые влияют на стоимость активов, пассивов и внебалансовых статей банка. Такими факторами, в первую очередь, являются колебание курсов, изменение цен на драгоценные металлы, а также изменения рыночной стоимости финансовых инструментов.

Банк в соответствии с принятой классификацией рисков относит рыночный риск к категории финансовых рисков и выделяет следующие виды рыночного риска: процентный риск, валютный, фондовый риск.

Управление рыночным риском осуществляется банком в соответствии с его стратегическими заданиями. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вкладам банка в финансовые инструменты, включая вклады в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Целью управления рыночным риском для банка является:

1) распределение ответственности между субъектами управления рыночным риском;
2) выявление, определение и измерение приемлемого уровня рыночного риска;
3) постоянное наблюдение и контроль рыночного риска;
4) принятие мер для уменьшения уровня рыночного риска;
5) соблюдение всеми служащими банка нормативных, правовых актов, учредительных и внутренних документов.

Управление процентным риском

Главным органом ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», который обеспечивает реализацию процентной политики, является Кредитный комитет банка. Решениями этого комитета утверждается и пересматривается процентная политика.

Процентный риск возникает из-за расхождения объема обязательств и требований банка с фиксированной процентной ставкой, которые имеют одинаковые сроки выполнения. Банк может управлять своим процентным риском, изменяя длительность (сроки размещения и привлечения) своих активов и пассивов, суммы процентно-чувствительных активов и пассивов, уровень доходности по процентно-чувствительным активам, диапазон изменчивости процентных ставок.

Относительно процентной политики Кредитный комитет выполняет следующие функции:

- утверждение и еженедельный мониторинг процентных ставок по активам и пассивам банка;
- мониторинг в разрезе продуктовых рядов, бизнес-направлений банка и видов валют;
- актуализация процентных ставок фиксируется протоколом Кредитного комитета;
- доведение новых ставок до РП соответствующими приказами в случаях внедрения новых банковских продуктов или при значительном колебании процентных ставок на рынке (20-25%).

Служба Back-office осуществляет контроль соответствия фактических и утвержденных Кредитным комитетом ставок в оперативном режиме в целом по системе банка.

В процессе оценки процентного риска в качестве вспомогательного инструмента банк использует метод и модель «ГЭПа» (разрыва), как упрощенный индикатор процентного риска.

Такой метод дает представление об объемах погашения или переоценки чувствительных к изменению процентов активов и пассивов по «часовым поясам» в соответствии с наступлением сроков их погашения (при условии фиксированной ставки) или по сроку, который остается до их следующей переоценки (в случае нефиксированной процентной ставки). Данные отчеты формируются Департаментом финансовых рисков. С целью нейтрализации влияния изменения процентных ставок на доходность банк пытается возвести значение разрыва (ГЭПа) к минимуму.

Задача управления процентным риском рассматривается менеджментом банка в рамках поддержки и сохранения банком ликвидности, поскольку это является весомым фактором для работы на финансовом рынке.

Управление валютным риском

Валютный риск – это вероятность возникновения возможных убытков в результате неблагоприятных изменений курсов иностранных валют.

При росте рисков, связанных с открытыми позициями, во время значительных колебаний обменных курсов стоимость активов имеет тенденцию к снижению в течение краткосрочного периода, который вызывает разрыв ликвидности. Первичным при этом является риск изменения процентных ставок, который ведет к изменению конъюнктуры валютного рынка или к снижению стоимости некоторых финансовых активов.

Установление лимитов по валютным позициям и открытие позиций банк осуществляет в пределах выполнения нормативных требований, в соответствии с Постановлением Правления НБУ №290 от 12.08.2005 г. (с изменениями), а также действующим индивидуальным соглашением между ПАО КБ ПРИВАТБАНК и Национальным банком Украины, соблюдением лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе, в пределах установленных значений.

Путем лимитации открытой валютной позиции осуществляется управление валютным риском. Выполнение лимитов и ежедневный контроль лимитов открытой валютной позиции по банку и РП проводится Департаментом поддержки межбанковских операций Казначейства банка.

В зависимости от многих условий, а именно: конъюнктуры рынка, необходимости реализации межбанковских программ, или согласно служебным запискам региональных подразделений, Казначейство банка в течение отчетного периода имеет право корректировать утвержденные лимиты валютной позиции региональных подразделений, как в сторону увеличения, так и уменьшения, при условии выполнения нормативов валютной позиции в целом по банку. Для дилеров лимиты устанавливаются один раз в год и утверждаются Председателем Правления банка, но они, в зависимости от конъюнктуры рынка, могут быть пересмотрены.

Управление операционным риском

Операционный риск – риск, который возникает в процессе текущей деятельности (операций) банка, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в организации, ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы.

Существуют такие виды операционного риска банка:

1) риск персонала;
2) риск убытка;
3) административный или правовой риск;
4) риск процесса — риск расходов, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и тому подобное;
5) риск технологий — риск расходов, который обусловлен несовершенством используемых технологий
6) платежный риск;
7) риски среды;
8) риски физического вмешательства;
9) технологический риск.

Контроль и снижение уровня операционного риска реализуется благодаря внутреннему контролю и аудиту, формированию общих резервов, информированию руководства о возникновении операционных рисков для принятия решений по их хеджированию.

Для оценки операционного риска применяется карта рисков (графическое и текстовое описание ограниченного количества рисков банка, размещенных в прямоугольной таблице, по одной «оси» в которой указана сила действия или значимость риска, а по другой – вероятность или частота его возникновения).

Для определения методов оптимизации и совершенствования систем контроля и управления рисками, в первую очередь риска мошенничества, в банке создан Комитет безопасности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование – метод количественной оценки риска, который заключается в определении величины несогласованной позиции, которая подвергает банк риску, и в определении шоковой величины изменения внешнего фактора – валютного курса, процентной ставки и тому подобное. Сочетание этих величин дает представление о том, какую сумму убытков или доходов получит банк, если события будут развиваться согласно заложенным предположениям.

Стресс-тестирование широко используется для оценки риска ликвидности, валютного риска и риска изменения процентной ставки. Оно базируется на сценарных подходах и только указывает на возможность их наступления.

Предотвращение одноразовых значительных по величине убытков, которые могут иметь очень негативные для банка последствия, является одной из важнейших целей управления банковскими рисками.

С точки зрения статистики стресс-тестирование призвано оценить достоверность наступления событий, которые лежат в хвосте распределения убытков и имеют низкую вероятность наступления от 0,1% до 5%. Убытки делятся на ожидаемые, неожиданные и экстраординарные.

Ожидаемый убыток – это ожидаемые средние потери по портфелю кредитных позиций. Он состоит из уровня активов под риском, достоверности дефолта и степени убытка.

Неожиданные потери – это изменчивость кредитных потерь относительно ожидаемых потерь, для оценки неожиданных потерь используется VAR-анализ.
С целью оценивания экстраординарных потерь применяют оценку по методу максимально возможного убытка, анализ чувствительности, гипотетический и исторический сценарный анализы.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц согласно «Перечня участников Фонда», который размещен на сайте Фонда www.fg.org.ua/Uchsniki.html

Номер Свидетельства участника Фонда – 104
Номер по реестру Фонда – 113
Номер Записи в Перечне на сайте Фонда – 82
Дата регистрации – 02.09.99 г.

Платежеспособность банка (без корректирующих проводок)

За прошлый 2011 год **объем регулятивного капитала** банка увеличился на 4 056 653 тыс. грн (35,09%) и составил 15 618 778 тыс. грн.

Основной капитал увеличился на 4 774 243 тыс. грн за счет:

1) увеличения уставного фонда в объеме 3 384 936 тыс. грн за счет дополнительной эмиссии и размещения акций;
2) увеличения уставного фонда за счет капитализации прибыли в сумме 1 300 033 тыс. грн;
3) увеличения резервного фонда на 72 020 тыс. грн;
4) возникновения в результате дополнительной эмиссии акций эмиссионных разниц между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения в сумме 19 709 тыс. грн.

Дополнительный капитал уменьшился на 763 041 тыс. грн за счет:

1) увеличения объема начисленных доходов, которые уменьшают результат текущего года на 520 646 тыс. грн;
2) уменьшения объема резервов под стандартную задолженность на 297 985 тыс. грн;
3) уменьшения результатов переоценки основных средств в результате их выбытия на 18 003 тыс. грн;
4) получения прибыли текущего года в объеме 1 427 050 тыс. грн, что на 52 731 тыс. грн больше, чем в 2010 году;
5) увеличения прибыли прошлых лет на 16 647 тыс. грн;
6) увеличения объема субординированного капитала на 4 215 тыс. грн в результате увеличения курса доллара США.

Объем предотвращений уменьшился на 45 450 тыс. грн за счет уменьшения вложений в другие дочерние компании.

Общий объем активов, взвешенных на соответствующие коэффициенты риска, на конец года был на уровне 133 260 452 тыс. грн. Рост рисковых активов за год составил 29 859 039 тыс. грн, или 28,88 %. Данный рост обусловлен в основном увеличением объемов кредитования юридических и физических лиц.

Норматив платежеспособности состоянием на 30.12.2011 г. был на уровне 11,72% (при норме не ниже 10%), в сравнении с 31.12.2010 г. его уровень увеличился на 0,54%.

Показатель соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) банка за 2011 г. колебался в пределах 9,00-11,17%, что удовлетворяет нормативным требованиям НБУ (не менее 9%).

Кроме того, все другие нормативные показатели банка в прошлом году удовлетворяли нормам, установленным Национальным банком Украины. На протяжении года, благодаря существующему объему капитала, банк выполнял все нормативные требования НБУ относительно рисков и достаточности капитала. Вышеприведенный рост активов сопровождался одновременным хеджированием рисков – рост страховых резервов за год составил 5 648 863 тыс. грн.

Прекращение отдельных видов банковских операций

Прекращение отдельных видов банковских операций в прошлом 2011 году не происходило.

Ограничение относительно владения активами

В соответствии с уставом и внутренними положениями, которые регулируют кредитную деятельность, банк принимает решение относительно предоставления кредитов заемщикам.

Кредитование заемщиков осуществляется согласно действующему законодательству Украины с соблюдением установленных Национальным банком Украины экономических нормативов деятельности коммерческих банков и требований относительно формирования обязательных, страховых и резервных фондов.

Банк принимает денежное покрытие кредита в виде залога имущественных прав на денежные средства заемщика. Залог размещается в виде депозита в банке-кредиторе, при условии соответствия сроков предоставления кредита срокам привлечения депозита.

В случае обеспечения кредита денежным покрытием банк должен иметь договор о залоге имущественных прав на денежные средства, которые сохраняются на счетах банка-кредитора, который заключен с заемщиком и за которым предоставляется право в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору взыскивать средства с их счетов на погашение этого долга, а также платежные и другие документы, которые подтверждают предоставление кредита и соответствующее обеспечение по кредиту.

Корпоративное управление, организационная структура и региональная сеть

Корпоративное управление

Корпоративное управление – это комплекс правил, культура, которая обеспечивает такое управление банком и контроль над ним, при которых он действует строго в интересах акционеров и других заинтересованных сторон: работников, клиентов банка, контрагентов, и тому подобное.

Эффективное корпоративное управление требует создания соответствующих правовых, регуляторных и институционных принципов.

Основные формы контроля, которые обеспечивают надлежащую систему рычагов и противовесов:

1) Контроль со стороны Наблюдательного совета и Правления банка;
2) Вертикальная структура контроля над разными сферами деятельности банка;
3) Контроль со стороны лиц, которые не вовлечены в повседневную деятельность банка;
4) Независимые службы управления рисками, внутреннего аудита и соблюдения законодательства и внутренних процедур.

Организационная структура

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» является межрегиональным универсальным и системным банком с разветвленной сетью филиалов и отделений по всей территории Украины и за ее пределами. В связи с чем имеет гибкую организационную структуру управления (дальше ОСУ). ОСУ ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» одна из наиболее прогрессивных как среди банков Украины, так и банков Восточной Европы. **В сущности, она является комбинированной, потому что содержит признаки широко распространенных в мировой практике видов ОСУ:**

1) **Горизонтальная (плоскостная)** охватывает 3 уровня управления, которые выполняют разные функции:

   1-й уровень (более высокий) – Head-office (Главный офис);
   2-й уровень (средний) – Middle-office (Главные региональные управления, Региональные управления, Самостоятельные филиалы);
   3-й уровень (более низкий) – Front-office (отделение гр. Ф, А, Б, В, Г)

   В пределах каждого уровня выделяются не больше 3-х степеней управления (руководители бизнесов (направлений), их заместители (руководители департаментов) и специалисты).

Head-office (ГО) является высшим (ведущим) подразделением системы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», которое имеет полную хозяйственно-экономическую и административную самостоятельность. Управление ГО и системой ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в целом осуществляется Правлением банка, возглавляемым Председателем, который делегирует ряд своих функций заместителям и руководителям бизнесов (направлений) ГО.

Middle-office представлен Главными региональными управлениями, Региональными управлениями и самостоятельными филиалами. По существу своей работы и набора функций эти 3 вида РП ничем (кроме названия) между собой не отличаются.

Front-office представлен отделениями гр. Ф, А, Б, В, Г. Статус (группа) отделений определяется в зависимости от численности персонала и количества рабочих мест продажи в отделении в соответствии с Классификатором отделений ПАО КБ «ПРИВАТБАНК». Основная цель работы Front-office – обслуживание клиентов. Фактически это полностью бизнесовые доходные (которые зарабатывают) подразделения. У них практически отсутствуют поддерживающие функции.

2) **Линейно-функционально штабная** включает штабы при Председателе Правления – Head-office (ГО), а при Директории ГРУ, РУ и филиалов – Middle-office, и кроме линейных широко используются функциональные вертикальные связи.
3) **Дивизиональная клиенто- и функционально ориентированная** включает:
   3.1) бизнесовые доходные направления;
   3.2) бизнесовые управляющие (расходные) направления;
   3.3) поддерживающие направления.

Кроме того, структура управления разделяется на дивизионально продуктовую, дивизионально региональную и сетевую, проектно-матричную. Основным документом для формирования и актуализации ОСУ банка является Положение об организационной структуре системы ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» (Оргположения).

Региональная сеть

Развитие региональной сети филиалов и отделений является одним из приоритетных заданий стратегического развития банка, которое имеет существенное влияние на показатели его деятельности. Региональная сеть структурных подразделений ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» представлена во всех административно – территориальных центрах Украины и Автономной Республике Крым, подразделения банка функционируют также во всех городах областного подчинения, районных центрах и в наиболее перспективных населенных пунктах.

Состоянием на 01.01.2012 г. в состав ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» входят:

- Главный офис, расположенный в г. Днепропетровск, Украина;
- Региональные подразделения в составе 35 филиалов, в том числе филиал на Кипре и 3362 отделения;
- Представительства:
  - г. Киев, Украина;
  - г. Алматы, Республика Казахстан;
  - г. Пекин, Китайская Народная Республика.
  - г. Москва, Российская Федерация;
  - г. Лондон, Великобритания;

Количество работников банка

На конец отчетного 2011 года среднеучетная численность персонала ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» по данным формы отчетности 1-ПВ насчитывает 27 716 работников, что на 1 746 работников больше, чем в прошлом 2010 году (показатель составлял 25 970 работников).

Управление банком

Органами управления банка являются:

а) Общее Собрание акционеров банка (высший орган банка);
б) Наблюдательный Совет банка;
в) Правление банка.

Органами контроля банка являются:

а) Ревизионная комиссия банка;
б) Служба внутреннего аудита банка.

Общее Собрание акционеров банка

Высшим органом управления банка является Общее Собрание акционеров банка (дальше – Собрание).

К исключительной компетенции Собрания принадлежит:

1) определение основных направлений деятельности банка и утверждение отчетов об их выполнении;
2) внесение изменений и дополнений в Устав банка;
3) принятие решения об изменении типа банка;
4) принятие решения об увеличении и уменьшении Уставного капитала банка;
5) избрание Председателя и членов Наблюдательного Совета, утверждение условий гражданско-правовых договоров, трудовых договоров (контрактов), установление размера их вознаграждения;
6) принятие решения о прекращении полномочий Председателя и членов Наблюдательного совета, кроме случаев, установленных законодательством;
7) избрание Председателя и членов Ревизионной комиссии, принятие решения о досрочном прекращении их полномочий;
8) утверждение годовых результатов деятельности банка, отчетов и выводов Ревизионной комиссии банка и внешнего аудитора;
9) распределение прибыли и определение порядка покрытия убытков;

10) утверждение размера годовых дивидендов, с учетом требований банковского законодательства;
11) утверждение внутренних Положений «О Наблюдательном Совете», «О Правлении», «О Ревизионной комиссии», «Об Общем собрании акционеров»;
12) принятие решения о выделении и прекращении деятельности банка, о ликвидации банка, утверждение порядка и сроков ликвидации, порядка распределения между акционерами имущества, которое остается после удовлетворения требований кредиторов, утверждение ликвидационного Баланса;
13) принятие решения о размещении, дроблении или консолидации акций, о выкупе банком размещенных им акций, кроме случаев обязательного выкупа акций;
14) принятие решений по вопросам порядка проведения общих собраний;
15) принятие решения о форме существования акций;
16) утверждение принципов корпоративного управления банка;
17) принятие решения по результатам рассмотрения отчета Наблюдательного Совета, отчета Правления, отчета Ревизионной комиссии;
18) избрание членов счетной комиссии, принятия решения о прекращении их полномочий;
19) принятие решения по представлению Наблюдательного Совета о совершении значительной сделки, если рыночная стоимость имущества или услуг, которые являются предметом такой сделки, превышает 25 процентов стоимости активов по данным последней годовой финансовой отчетности банка;
20) принятие решения о слиянии, присоединении, делении, выделении и превращении банка.

Полномочия, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания не могут быть делегированы другим органам управления банка. Общее собрание может рассматривать и другие вопросы деятельности банка.

Наблюдательный Совет банка

Наблюдательный Совет банка избирается общим собранием в количественном составе, установленном общим собранием. Полномочия членов Наблюдательного Совета действительны с момента их утверждения решением общего собрания банка и действуют в течение трех лет. По окончании трехлетнего срока, полномочия членов Наблюдательного Совета банка действительны до принятия общим собранием банка соответствующего решения. Избрание членов Наблюдательного Совета банка осуществляется исключительно путем кумулятивного голосования.

Наблюдательный Совет является органом, который осуществляет защиту прав акционеров банка и, в пределах компетенции, определенной Уставом банка и законодательством, контролирует и регулирует деятельность Правления. Члены Наблюдательного Совета не могут быть членами Правления банка и Ревизионной комиссии банка.

К компетенции Наблюдательного Совета принадлежит:

1) утверждение в пределах своей компетенции положений, которыми регулируются вопросы, связанные с деятельностью банка;
2) подготовка проведения общего собрания, принятия решения о проведениях дежурных и внеочередных общих собраний, в соответствии с Уставом банка и в случаях, установленных Законом Украины «Об акционерных обществах»;
3) принятие решения о продаже ранее выкупленных банком акций;
4) принятие решения о размещении банком других ценных бумаг, кроме акций;
5) принятие решения о выкупе размещенных банком других, кроме акций, ценных бумаг;
6) утверждение рыночной стоимости имущества в случаях, предусмотренных законодательством;
7) избрание и прекращение полномочий Председателя и членов Правления, руководителя службы внутреннего аудита банка;
8) утверждение условий контрактов, которые будут заключаться с членами исполнительного органа;
9) принятие решения об отстранении Председателя Правления или члена Правления от осуществления полномочий и избрания лица, которое временно будет осуществлять их полномочия;
10) избрание и прекращение полномочий председателя и членов других органов банка;
11) избрание регистрационной комиссии, за исключением случаев, установленных Законом;
12) избрание внешнего аудитора банка и определение условий договора, который будет заключаться с ним;
13) определение даты составления перечня лиц, которые имеют право на получение дивидендов, порядка и сроков выплаты дивидендов, в пределах предельного срока определенного Уставом;
14) определение даты составления перечня акционеров, которые должны быть поставлены в известность о проведении общего собрания;
15) принятие решений о создании банковских корпораций, банковских холдинговых групп, финансовых холдинговых групп и участие в них, об основании других юридических лиц, о создании, реорганизации и ликвидации дочерних банков, дочерних предприятий, утверждение их уставов;
16) решение вопросов, отнесенных законом к компетенции Наблюдательного Совета, в случае слияния, присоединения, деления, выделения или превращения банка;
17) принятие решения о совершении значительных сделок, если рыночная стоимость имущества или услуг, которые являются его предметом, составляет от 10 до 25 процентов стоимости активов по данным последней годовой финансовой отчетности;
18) определение вероятности признания банка неплатежеспособным в результате принятия им на себя обязательств или их выполнения;
19) принятие решения об избрании оценщика имущества банка и утверждение условий договора, который будет заключаться с ним;

20) принятие решения об избрании (замене) регистратора владельцев именных ценных бумаг банка или депозитария ценных бумаг и утверждение условий договора, который будет заключаться с ним;
21) отправка в порядке, предусмотренном Уставом, предложений акционерам о приобретении лицом (лицами, которые действуют совместно) контрольного пакета акций;
22) контроль выполнения решений общего собрания, деятельности Правления банка;
23) принятие решения относительно создания, реорганизации и ликвидации отдельных подразделений, утверждение их положений;
24) установление ограничения в виде предельных сумм (лимитов) на принятие решений для Правления банка и Председателя Правления банка, дача согласия на превышение Правлением банка и Председателем Правления банка ограничений, указанных в данном подпункте;
25) анализ действий Правления банка относительно реализации инвестиционной, технической и ценовой политики, соблюдение номенклатуры товаров и услуг;
26) осуществление предварительного рассмотрения годовых отчетов и балансов и выводов по ним Ревизионной комиссии;
27) утверждение отчетов Правления банка;
28) анализ действий Правления банка относительно управления банком;
29) определение порядка проведения ревизий и контроля финансово хозяйственной деятельности банка;
30) представление общему собранию предложений по вопросам деятельности банка;
31) заслушивание информационных докладов Правления банка о деятельности банка;
32) принятие решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц органов управления банка;
33) утверждение сметы расходов Правления банка;
34) установление порядка и размера оплаты труда должностных лиц банка;
35) рассмотрение конфликтных ситуаций, которые возникают между Правлением банка и трудовым коллективом, принятие мер по их решению;
36) осуществление других действий относительно контроля над деятельностью Правления банка;
37) утверждение положения о службе внутреннего аудита банка;
38) принятие решения о вступлении (выходе) в состав участников (основателей) субъектов ведения хозяйства и о приобретении (отчуждении) корпоративных прав (частей, паев, акций) в их уставных капиталах, если сумма составляет от 10 до 25 процентов стоимости активов банка по данным последней годовой финансовой отчетности и (или) превышает предельную сумму, установленную в соответствии с подпунктом (24);
39) принятие решения о совершении сделок с заинтересованностью согласно порядку, установленному в Законе;
40) принятие решения относительно покрытия убытков;
41) ежегодное утверждение кредитной политики банка;
42) ежегодное утверждение политики банка относительно вознаграждений;

43) принятие решения о совершении сделок со связанными лицами, если рыночная стоимость имущества или услуг, которые являются их предметом, составляет свыше 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США (или эквивалент этой суммы);
44) принятие решения относительно создания комитетов Наблюдательного Совета, осуществления через комитеты Наблюдательного Совета полномочий, предоставленных таким комитетам Положением о Наблюдательном Совете.

Полномочия, предусмотренные пунктами (1), (23) и пунктами (24) – (44) принадлежат к исключительной компетенции Наблюдательного Совета и не могут решаться другими органами банка, кроме общего собрания банка. По решению общего собрания на Наблюдательный Совет может быть возложено выполнение отдельных функций, которые принадлежат к компетенции общего собрания акционеров за исключением тех, которые по закону отнесены к исключительной компетенции общего собрания. По решению Наблюдательного Совета полномочия, которые не принадлежат к его исключительной компетенции, могут быть делегированы Правлению банка.

Правление банка

(дальше – Правление) является исполнительным органом банка, который осуществляет управление его текущей деятельностью и к компетенции которого принадлежат все вопросы деятельности банка, кроме тех, которые согласно действующему законодательству, Уставу или решению общего собрания отнесены исключительно к компетенции другого органа банка, и несет ответственность за эффективность его работы согласно принципам и порядку, установленному Уставом банка, Положением, «О Правлении», решениями общего собрания и Наблюдательного Совета.

Председателем и членами Правления могут быть лица, которые имеют полную гражданскую дееспособность и не являются членами Наблюдательного Совета или Ревизионной комиссии банка и которые находятся с банком в трудовых отношениях. Кандидатура Председателя Правления соответствующим образом согласовывается с Национальным банком Украины.

Правление выполняет такие функции:

а) организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью банка, обеспечивает выполнение решений общего собрания и Наблюдательного Совета;
б) утверждает положение об отделённых подразделениях и структурных подразделениях банка;
в) рассматривает и решает другие вопросы деятельности банка согласно Положению «О Правлении», которое утверждается общим собранием;
г) утверждает стратегические, бизнес-планы и бюджеты банка в целом, его подразделений и отчеты об их выполнении;
д) принимает решение о совершении значительных сделок, если рыночная стоимость имущества или услуг, которые являются его предметом, составляет менее 10 процентов стоимости активов по данным последней годовой финансовой отчетности;

е) принимает решение по распоряжению движимым и недвижимым имуществом, денежными средствами банка в пределах предельной суммы, установленной в соответствии с подпунктом (25) Устава;
ж) утверждает текущие планы деятельности банка и мероприятия, необходимые для решения его заданий;
з) утверждает ежегодную смету, штатное расписание и должностные оклады сотрудников банка (кроме членов Правления), устанавливает показатели, размеры и сроки их премирования;
и) предоставляет на утверждение общему собранию акционеров годовой отчет и баланс банка;
й) принимает решение о получении и предоставлении долгосрочных кредитов;
к) осуществляет формирование фондов, необходимых для уставной деятельности банка;
л) образует подразделения, необходимые для выполнения целей и заданий банка;
м) предоставляет соответствующие поручения руководителям отделенных подразделений;
н) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке;
о) принимает решение по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью банка;
п) принимает решения о вступлении (выходе) в состав участников (основателей) субъектов ведения хозяйства и о приобретении (отчуждении) корпоративных прав (долей, паев, акций) в их уставных капиталах, если сумма составляет менее 10 процентов стоимости активов банка по данным последней годовой финансовой отчетности и/или не превышает предельную сумму, установленную для Правления в соответствии с подпунктом (24) Устава;
р) определяет организационную структуру и численность работников банка, утверждает экономические нормативы труда и размеры расходов на содержание и развитие банка;
с) определяет организационную структуру и численность работников отделенных подразделений банка.

Полномочия, предусмотренные пунктами «а», «б», «в», «г», «д», «е», «ж», «з», «и», «й», «к», «л», «н», «п», «р», «с» принадлежат к исключительной компетенции Правления и не могут быть делегированы. Полномочия, которые не относятся к исключительной компетенции Правления, могут быть делегированы руководителям отделённых подразделений и структурных подразделений банка.

Правление подотчетно Собранию и Совету. Правление избирается Советом сроком на 3 года. Всей текущей деятельностью Правления на основании Устава руководит Председатель Правления банка (дальше – Председатель Правления).

Полномочия Председателя Правления:

а) действует без доверенности от имени банка, представляет его интересы во всех учреждениях, организациях и предприятиях;
б) осуществляет оперативное руководство деятельностью Правления банка;

в) утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы банка, которые касаются оперативно-хозяйственной деятельности банка, разрабатываются согласно требований действующего законодательства Украины и утверждение которых не относится к компетенции Общего собрания, Наблюдательного Совета и Правления, утверждает внутренние нормативные акты, которые определяют отношения между подразделениями банка и порядок осуществления банковских операций, издает приказы, обязательные для выполнения работниками банка, утверждает тарифы на услуги банка;
г) решает вопрос подбора, подготовки и использования кадров, принимает на работу и увольняет с работы работников банка, применяет к ним меры поощрения и взыскания, определяет порядок оплаты и поощрения работников, принимает решение о командировке, включая заграничные деловые поездки;
д) назначает приказом по банку Главного бухгалтера банка, который заступает на должность по письменному согласованию Национального банка Украины;
е) совершает от имени банка любые сделки, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством и Уставом;
ё) выдает доверенности;
ж) осуществляет другие действия правового и организационного характера, связанные с деятельностью банка;
з) принимает решение о вступлении (выходе) в состав участников (основателей) субъектов ведения хозяйства и о приобретении (отчуждении) корпоративных прав (долей, паев, акций) в их уставных капиталах, если сумма составляет менее 10 процентов стоимости активов банка по данным последней годовой финансовой отчетности и, при этом, не превышает предельную сумму, установленную для Председателя Правления в соответствии с подпунктом (24) Устава.

Председатель Правления обязан ежегодно проводить встречи с комитетами Наблюдательного Совета для обсуждения вопросов, которые принадлежат к компетенции таких комитетов.

Ревизионная комиссия банка

(дальше – Ревизионная комиссия) является органом, который осуществляет контроль за финансово хозяйственной деятельностью банка, филиалов и представительств.

Полномочия Ревизионной комиссии:

а) контролирует соблюдение банком законодательства Украины, нормативно правовых актов Национального банка Украины;
б) вносит на Собрание или Совету предложения относительно любых вопросов, отнесенных к компетенции Ревизионной комиссии, которые касаются финансовой безопасности и стабильности банка и защиты интересов клиентов.

Члены Ревизионной комиссии избираются Собранием исключительно путем кумулятивного голосования из числа физических лиц, которые имеют гражданскую дееспособность, в составе не меньше чем три лица сроком на три года и действуют на основании Устава, Положения «О Ревизионной комиссии» и других внутренних нормативных актов банка.

В случае окончания трехлетнего срока полномочий, члены Ревизионной комиссии выполняют свои функции до избрания Собранием следующего состава Ревизионной комиссии.

Проверки финансово хозяйственной деятельности банка проводятся Ревизионной комиссией по поручению Собрания, Совета или по требованию акционеров, которые владеют в совокупности более чем 10 процентами голосов. При этом расходы, связанные с внеплановой ревизией, компенсируются акционерами, которые требуют проведения внеплановой ревизии. Ревизионная комиссия докладывает о результатах проведенных ею проверок Собранию или Совету.

Служба внутреннего аудита банка –

это самостоятельное структурное подразделение банка, которое является органом оперативного контроля Наблюдательного Совета.

Создается по решению высшего органа банка с целью проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и качества выполнения назначенных обязанностей сотрудниками банка.

Правление Общества:

№	ФИО	Должность
1	Дубилет Александр Валериевич	Председатель Правления Общества
2	Пикуш Юрий Петрович	Генеральный заместитель Председателя Правления
3	Волков Никита Анатолиевич	Первый заместитель Председателя Правления
4	Новиков Тимур Юрьевич	Первый заместитель Председателя Правления
5	Яценко Владимир Анатолиевич	Первый заместитель Председателя Правления
6	Витязь Александр Павлович	Заместитель Председателя Правления
7	Гороховский Олег Владимирович	Заместитель Председателя Правления
8	Гурьева Татьяна Михайловна	Заместитель Председателя Правления
9	Дубилет Дмитрий Александрович	Заместитель Председателя Правления
10	Заворотный Владимир Григорьевич	Заместитель Председателя Правления
11	Кандауров Юрий Васильевич	Заместитель Председателя Правления
12	Крижановский Станислав Викентиевич	Заместитель Председателя Правления
13	Чмона Любовь Ивановна	Заместитель Председателя Правления
14	Шмальченко Людмила Александровна	Заместитель Председателя Правления
15	Коротина Любовь Ивановна	Член Правления, Главный бухгалтер
16	Терехин Игорь Леонидович	Член Правления, Начальник департамента финансового мониторинга

Наблюдательный совет Общества:

№	ФИО	Должность
1	Боголюбов Геннадий Борисович	Председатель Наблюдательного совета банка
2	Коломойский Игорь Валериевич	Член Наблюдательного совета банка
3	Мартинов Алексей Георгиевич	Член Наблюдательного совета банка

Существенное участие в банке

№	ФИО/наименование	Количество акций ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», которые принадлежат лицу, штук	Доля акций, которая принадлежит лицу, ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в уставном капитале, %	
			Прямое участие	Опосредст-вованное участие
1	Боголюбов Геннадий Борисович	21 820 769	33,75451	24,98998
2	Коломойский Игорь Валериевич	21 820 769	33,75451	24,98998
3	ТРИАНТАЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIANTAL INVESTMENTS LTD)	16 154 900	24,98998	-

Доля в уставном капитале иностранных инвесторов (с указанием компании и страны):

Название компании	TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Триантал Инвестментс Лтд)
Страна регистрации	Кипр
Дата регистрации компании	27.02.2007
Регистрационный номер компании	193150
Зарегистрированный адрес компании	Omirou, 3 Agios Nikolaos, P.C. 3095, Limassol, Cyprus (Омиру, 3 Агиос Николаос, П. С. 3095, Лимассол, Кипр)
Количество акций ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», принадлежащих лицу, штук	16 154 900
Доля принадлежащих лицу акций ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» в уставном капитале, %	24,98998

Примечание 1

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Примечание 1.1. «Основная деятельность»

ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – наибольший украинский банк и лидер розничного банковского рынка. Основан в 1992 году и имеет банковскую лицензию №22 от 05.10.2011 на право предоставления банковских услуг, определенных частью третьей статьи 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», и генеральной лицензией №22 от 05.10.2011 Национального банка Украины на осуществление валютных операций согласно дополнению.

В сети банка сегодня работает свыше 3 тысяч филиалов и отделений, 7,5 тысяч банкоматов, почти 10,8 тысяч терминалов самообслуживания и приблизительно 51 тысяч POS-терминалов.

По данным на конец 2011 года, объем привлеченных банком средств юридических и физических лиц в сумме достиг 91,8 млрд. грн. Кредиты и задолженность клиентов банка составляет 122,9 млрд. грн. Международная банковская группа Приватбанк обслуживает свыше 22 миллионов корпоративных и розничных клиентов в 12 странах мира, среди которых Россия, Грузия, Латвия, Италия, Португалия, Китай, Великобритания, Кипр, Германия, Испания, Казахстан.

По итогам 2011 года активы банка достигли 145,1 млрд. грн., собственный капитал составил 16,7 млрд. грн.

Основная деятельность банка включает операции, определенные статьей 47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» №2121-III от 07.12.2000 г. с изменениями и дополнениями, и осуществляется в соответствии с:

1) Уставом банка, утвержденным решением Общего собрания акционеров;
2) банковской лицензией Национального банка Украины №22 от 05.10.2011г. на право проведения банковских операций;
3) Разрешениями №22-1 от 04.12.2001 г. №22-2 от 29 июля 2003 г. на право осуществления операций, определенных п.п.1-4 части 2-й, и частью 4-й ст.47 Закона Украины «О банках и банковской деятельности».

Деятельность ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» основана на нормативно правовых актах Украины, которые регулируют условия функционирования, экономическую и другую взаимосвязь между финансовыми учреждениями и субъектами всех форм, а именно:

1) Гражданский кодекс Украины №435-IV от 16.01.2003г. с изменениями и дополнениями;

2) Хозяйственный кодекс Украины №436-IV от 16.01.2003г. с изменениями и дополнениями;
3) Закон Украины «О банках и банковской деятельности» №2121- III от 07.12.2000 г. с изменениями и дополнениями;
4) Закон Украины «О Национальном банке Украины» №679-XIV от 20.05.1999 г. с изменениями и дополнениями;
5) Закон Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» №2346-III 05.04.2001 г. с изменениями и дополнениями;
6) Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» №996- XIV от 16.07.1999 г. с изменениями и дополнениями;
7) Инструкция о порядке регуляции деятельности банков в Украине, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины №368 от 28.08.2001 г., с изменениями и дополнениями;
8) Положение об организации операционной деятельности в банках Украины, утвержденное Постановлением Правления Национального банка Украины №254 от 18.06.2003 г., с изменениями и дополнениями;
9) Инструкция по бухгалтерскому учету кредитных, вкладных (депозитных) операций и формированию и использованию резервов под кредитные риски в банках Украины, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины №481 от 27.12.2007 г., с изменениями и дополнениями;
10) Положение о порядке выполнения банками документов по переводу, принудительному списанию и аресту средств в иностранных валютах и банковских металлов, утвержденное Постановлением Национального банка Украины №216 от 28.07.2008 г., с изменениями и дополнениями;
11) Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины, утвержденное Постановлением Национального банка Украины №566 от 30.12.1998 г., с изменениями и дополнениями;
12) Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов банков Украины утвержденная Постановлением Национального банка Украины №480 от 20.12.2005 г., с изменениями и дополнениями;
13) Положение об электронных деньгах в Украине, утвержденное Постановлением Национального банка Украины №178 от 25.06.2008 г., с изменениями и дополнениями;
14) Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) и другие нормативные акты, кодексы, законы, стандарты НБУ, которые регулируют деятельность банковского сектора.

Примечание 1.2.
«Основы учетной политики и составления отчетности»

Учетная политика – это совокупность методов ведения бухгалтерского учета, первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной и финансовой деятельности с целью последующего принятия управленческих решений по повышению эффективности работы банка.

Учетная политика ПАО КБ «ПРИВАТБАНК», разработанная в соответствии с МСФО, нормативно правовыми актами Национального банка Украины, национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета, и базируется на следующих принципах:

Основополагающие предположения учетной политики банка:

Учет по методу начисления – финансовая отчетность составляется по методу начисления. Согласно этому методу, результаты операций и других событий признаются по факту их осуществления, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или оплачены.

Непрерывность деятельности – деятельность рассматривается как непрерывная в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев с момента подготовки финансовой отчетности) и при этом не существует никаких намерений и обязательств ликвидировать или остановить деятельность.

Основные качественные характеристики учетной политики банка:

Понятность – информация, которая приводится в финансовых отчетах, должна быть доступной, рассчитанной на понимание ее пользователями при условии, что они имеют достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности, бухгалтерского учета и стремятся изучать информацию с достаточной тщательностью, исключением является информация о сложных вопросах, которые должны быть отображены в финансовой отчетности из-за их важности для принятия пользователями экономических решений.

Актуальность – информация актуальна, если она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, теперешние и будущие события, подтверждать или исправлять их прошлые оценки.

Достоверность – информация также должна быть достоверной, то есть не должна содержать ошибки и перекручивания. Показатели отчетности должны быть объективными, обоснованными, проверенными данными текущего учета и подтверждены соответствующими документами.

Сравнимость – пользователи должны иметь возможность сопоставлять финансовые отчеты банка за разные периоды и финансовые отчеты разных предприятий.

Второстепенные качественные характеристики учетной политики банка:

Существенность – информация считается существенной, если ее отсутствие или перекручивание может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основании финансовой отчетности.

Достоверное представление – информация должна достоверно отображать операции и другие события, или от нее обоснованно ожидается, что она будет их отображать.

Преобладание сущности над формой – информация должна быть учтена и представлена в соответствии с ее содержанием и экономической реальностью, а не просто ее юридической формой.

Нейтральность – информация, которая содержится в финансовой отчетности, должна быть нейтральной, то есть должна быть беспристрастной.

Осмотрительность – применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов банка.
Полнота – информация в финансовой отчетности должна быть полной с учетом принципа существенности и расходов на ее подготовку.

Сдерживающие факторы для учетной политики банка:

Своевременность – руководству банка необходимо найти оптимум между выгодами своевременного представления отчетности и надежностью информации. Самая достоверная информация теряет свое значение, если она предоставлена пользователям несвоевременно.
Соотношение между выгодами и расходами – выгоды от использования информации должны превышать расходы на ее формирование и представление. Оценка экономических выгод и расходов является предметом профессионального суждения.

Отмеченные выше принципы базируются на Международных стандартах бухгалтерского учета и финансовой отчетности и на стандартах Национального банка Украины относительно банковской деятельности и составления финансовой отчетности.
Основные элементы финансовой отчетности и объекты бухгалтерского учета – это Концептуальная основа составления и представления финансовых отчетов МСФО, которая определяет:

1) элементы, которые непосредственно связаны с определением финансового состояния в Балансе: активы, обязательства, капитал;
2) элементы, которые непосредственно связаны с оценкой деятельности в Отчете о финансовых результатах: доходы, расходы.

Концептуальная основа бухгалтерского учета банка:

Актив – это ресурс, контролируемый банком в результате прошлых событий, и от которого ожидается поступление экономических выгод (получение прибыли) в результате его использования.

АКТИВЫ

Денежные средства	Текущие	Монетарные	Финансовые
Материальные	Не текущие	Немонетарные	Нефинансовые
Нематериальные			

Активы признаются в учете и отображаются в Балансе, если выполняются следующие условия:

- существует вероятность получения в будущем экономических выгод;
- актив контролируется банком;
- стоимость актива может быть достоверно оценена. Банк классифицирует активы как текущие и не текущие.

Обязательство – это задолженность, которая возникает в результате прошлых событий, погашение которой приведет к оттоку из банка ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие	Полученные кредиты	Монетарные
Не текущие	Привлеченные депозиты	Немонетарные
	Задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	
	Расчеты по внутренним банковским операциям	
	Расчеты по средствам, которые принадлежат клиентам	

Для признания обязательств в учете и отображения их в балансе должны выполняться условия:

- в результате погашения существующего обязательства существует вероятность оттока в будущем ресурсов, которые воплощают в себе экономические выгоды;
- сумма погашения обязательства имеет достоверную оценку.

Банк классифицирует обязательство как текущее, если:

- обязательство содержится для торговли;
- обязательство подлежит погашению в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода;

или

- банк не обладает безусловным правом отсрочить погашения, по крайней мере, в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Все другие обязательства классифицируются как не текущие. Отсроченные налоговые активы (обязательства) классифицируются как не текущие.

Собственный капитал – разница между совокупными активами банка и его обязательствами; представляет собой сумму превышения остаточной стоимости активов над непогашенной задолженностью.

Доходы – это прирост экономических выгод за период в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, который приводит к увеличению собственного капитала, другому, чем за счет взносов участников (владельцев капитала).
Расходы – это уменьшение экономических выгод за период в результате выбытия активов или увеличения обязательств, которое приводит к уменьшению собственного капитала, другому, чем за счет выплат участникам (владельцам капитала).

В соответствии с принципом единого денежного измерителя бухгалтерский учет банка ведется в гривнах. Показатели финансовой отчетности указываются в тысячах гривен. Активы, обязательства, доход и расходы банк отображает в финансовой отчетности развернуто.

Ко всем статьям отчетности применяется учетная политика, которая отвечает Международным стандартам финансовой отчетности.
Отдельные документы, которые являются составляющими Учетной политики банка, регулируют порядок ведения бухгалтерского учета операций, которые осуществляет банк.

В мировой практике бухгалтерского учета понятия «профессиональное суждение» является одним из основополагающих принципов МСФО. Под профессиональным суждением понимается вывод ответственного работника о деталях признания и оценки объекта учета в бухгалтерской отчетности. Иначе говоря, профессиональное суждение является по своей сути профессиональной оценкой всех имеющихся объективных факторов, способных повлиять на принятие решения в условиях неопределенности.

Формирование профессионального суждения при подготовке учетно-аналитической информации бухгалтерской отчетности осуществляется на основе следующих принципов:

1) системного подхода к выработке профессионального суждения;
2) обоснованности профессионального суждения;
3) последовательности в выработке профессионального суждения;
4) однозначности профессионального суждения;
5) возможности технической реализации профессионального суждения;
6) приоритету содержания над формой;
7) периодического контроля профессиональных суждений.

При формировании банковской отчетности работа должна начинаться с процесса формирования профессиональных суждений.

Этот процесс можно разделить на четыре этапа:

I этап	Отчетность
II этап	Проверка объективности полученных профессиональных суждений
III этап	Формирование профессиональных суждений
IV этап	Внесение предложений о выработках профессиональных суждений

Кроме того, большое значение в формировании профессионального суждения имеет соотношение между объективной и субъективной составляющими. Задание получения самой достоверной информации в финансовой отчетности обусловливает необходимость превалирования объективной составляющей в профессиональном суждении.

Объективность профессионального суждения основывается на использовании достоверных данных для оценки реальной ситуации. Субъективность профессионального суждения обусловлена его природой.

Соотношение объективной и субъективной составляющей в профессиональном суждении зависит от ряда следующих факторов:

Качество внешней управленческой информации	→	Повышение качества внешней управленческой информации увеличивает объективность
Информированность бухгалтера о разных аспектах деятельности предприятия и состоянии внешней среды	→	Влияние аналогично предыдущему в большинстве случаев
Уровень технологического обеспечения процесса генерации учетной информации, ее анализа и прогнозирования	→	В целом прямое влияние, однако, возможна вероятность возникновения обратного эффекта
Опыт бухгалтера по вынесению суждения	→	Влияние этого фактора может быть как позитивным, так и негативным
Готовность к вынесению профессионального суждения и уверенность в значимости суждения	→	Влияние этого фактора также может быть как позитивным, так и негативным
Характерологические особенности бухгалтера	→	Влияние не формализовано

На объективность профессионального суждения упомянутые факторы влияют совокупно, при этом векторы направленности влияния отдельных факторов могут не совпадать.

Таким образом, профессиональное суждение, введенное в учетную политику банка, является уникальным средством, с помощью которого, во-первых, либерализируется система бухгалтерского учета; во-вторых, совершенствуется нормативная система бухгалтерского учета и отчетности; в-третьих, устраняются противоречия, заложенные в законодательстве.

В соответствии со всем отмеченным выше, годовая финансовая отчетность ПАО КБ “ПРИВАТБАНК” составлена с учетом требований национальных стандартов бухгалтерского учета и МСФО, нормативно правовых актов Национального банка Украины, на основе данных бухгалтерского учета банка с учетом корректирующих проводок.

Годовая финансовая отчетность составлена юридическим лицом. Все показатели отчетности и примечания к ней приведены в тысячах гривен. Формы отчетности, включая примечания, представлены по сравнению с предыдущим отчетным годом.

Годовая финансовая отчетность банка включает такие элементы:

1) Общую информацию о деятельности банка;
2) Баланс;
3) Отчет о финансовых результатах;
4) Отчет о совокупном доходе;
5) Отчет о собственном капитале;
6) Отчет о движении денежных средств;
7) Примечания к отчетам.

Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность, которая является отдельным документом, отображающим финансовое состояние, результаты деятельности и движение денежных средств банка – юридического лица и его участников консолидированной группы, как единственной экономической единицы.

Примечание 1.3.
«Консолидированная финансовая отчетность»

Консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» является отдельным финансовым отчетом, который раскрывает характер отношений между материнским банком и компаниями, методы их консолидации и тому подобное.

Консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» включает:

1) Общую информацию о деятельности консолидированной группы;
2) Консолидированный баланс;
3) Консолидированный отчет о финансовых результатах;
4) Консолидированный отчет о совокупном доходе;
5) Консолидированный отчет о собственном капитале;
6) Консолидированный отчет о движении денежных средств;
7) Примечания к консолидированной финансовой отчетности.

Примечание 1.4.
«Первичное признание финансовых инструментов»

Финансовый инструмент – контракт, который одновременно приводит к возникновению (увеличению) финансового актива у одного предприятия и финансового обязательства или инструмента собственного капитала у другого.
Финансовые инструменты могут быть как признанными, так и не признанными в балансе.

Финансовые активы – это активы, такие как:

1) денежные средства;
2) договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании;
3) договорное право на обмен финансовыми инструментами с другой компанией;
4) паевой инструмент другой компании.

Для целей учета и отображения в отчетности финансовые активы разделяются на четыре категории:

1) финансовые активы, переоцениваются по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;
2) ссуды и дебиторская задолженность;
3) инвестиции, удерживаемые к погашению;
4) финансовые активы, имеющиеся для продажи.

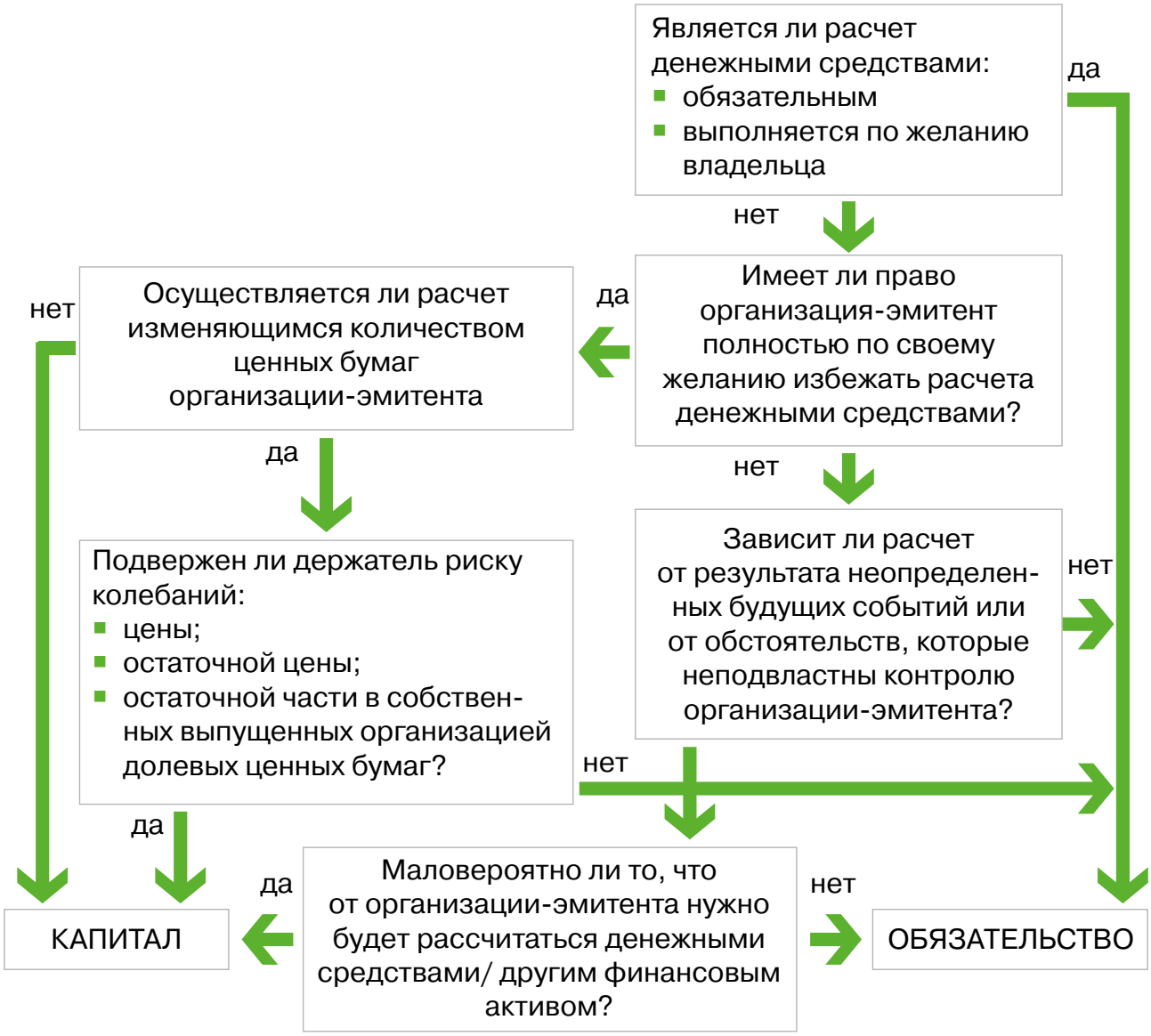
Финансовое обязательство – это обязанность по договору:

1) предоставить денежные средства или другой финансовый актив другой компании;
2) обменяться финансовыми инструментами с другой компанией.

Для целей учета и отображения в отчетности финансовые обязательства разделяются на две категории:

1) финансовые обязательства, переоцениваются по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках;
2) другие финансовые обязательства.

Алгоритм решения: Обязательство – Капитал:



Финансовые инструменты

Финансовые инструменты банка по методам оценки классифицируются следующим образом:

- Финансовые активы по справедливой стоимости с отображением переоценки как прибыли или убытка;
- Инвестиции, удерживаемые к погашению;
- Ссуды и дебиторская задолженность;
- Финансовые активы, доступные для продажи;
- Финансовые обязательства по справедливой стоимости с отображением переоценки как прибыли или убытка;
- Финансовые обязательства, которые учитываются по амортизированной себестоимости.

В соответствии с МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” банк определяет такие категории финансовых активов:

- кредиты и дебиторская задолженность (денежные средства и их эквиваленты; задолженность других банков; кредиты и авансы клиентам и тому подобное);
- финансовые активы для последующей продажи;
- финансовые активы, которые содержатся к погашению;
- финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся к финансовому результату.

Справедливая стоимость – сумма, на которую можно обменять актив или по которой обязательство может быть погашено при соглашении между независимыми сторонами. Для финансовых активов, которые вращаются на активном рынке, справедливая стоимость определяется как рыночная котировка на покупку.
Первоначальная стоимость – это сумма оплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость других ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату приобретения, которая включает расходы на проведение операции. Оценка по первоначальной стоимости применяется лишь для определенных финансовых инструментов, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.
Расходы на операции – дополнительные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива или обязательства, и которые не могли возникнуть, если субъект ведения хозяйства не выпустил, не приобрел или не реализовал финансовый инструмент.
Амортизированная стоимость – первоначальная стоимость финансового инструмента минус частичные выплаты основного долга, плюс или минус накопленная амортизация разницы между первобытной стоимостью и суммой к погашению и минус резерв под обесценивание (если создано).

При начальном признании финансовых инструментов торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты сначала признаются по справедливой стоимости. Все другие финансовые инструменты сначала признаются по справедливой стоимости плюс расходы, понесенные на осуществление операции. Цена соглашения является наилучшим подтверждением справедливой стоимости при начальном признании. Прибыль или убыток при начальном признании признается лишь в том случае, если существует разница между ценой соглашения и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут быть другие текущие соглашения с тем самым финансовым инструментом, которые наблюдаются на рынке, или методики, оценки, которые в качестве базовых данных используют лишь данные из открытых рынков.
Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) от балансовой стоимости инструмента.
Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, по которой расчетные будущие денежные выплаты или поступления (без учета будущих кредитных убытков) точно дисконтируются в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока к чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Примечание 1.5. «Торговые ценные бумаги»

В отчетном периоде в состав торговых ценных бумаг банка входили акции предприятий, долговых ценных бумаг в торговом портфеле банка не было.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, приобретенные с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены и (или) торговой маржи, или ценные бумаги, которые являются частью портфеля, фактически использованного банком для получения краткосрочной прибыли.

Ценные бумаги, которые приобретены не для получения краткосрочных прибылей, а для управления ликвидностью, относятся к категории ценных бумаг для последующей продажи.

Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами в банках Украины, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Украины №358 от 03.10.2005 года, регулирует учет бумаг в торговом портфеле банка.

К основным правилам учета ценных бумаг в торговом портфеле банка можно отнести:

1) ценные бумаги, которые приобретены в торговый портфель, учитывают по справедливой стоимости с признанием переоценки через прибыли/убытки;
2) во время каждого изменения их рыночной стоимости и на дату баланса по данным последней в отчетном периоде котировки на официально организованном рынке, осуществляется переоценка ценных бумаг и начисление процентного дохода;
3) амортизация дисконта (премии) по долговым ценным бумагам в торговом портфеле не осуществляется;
4 не допускается перевод ценных бумаг из торгового портфеля в другие портфели банка или, наоборот, – из других портфелей ценных бумаг в торговый портфель;
5) аналитический учет ценных бумаг по этим группам счетов ведется в разрезе их эмитентов и выпусков.

Примечание 1.6. «Кредиты и задолженность клиентов»

Кредит – это ссуда в денежной или товарной форме, которую кредитор дает заемщику на условиях возвращения с выплатой заемщиком процента за пользование кредитом. Кредит может быть долгосрочным и краткосрочным (в зависимости от срока, на который кредит выдается), гарантированным, государственным, банковским, потребительским, коммерческим, международным и ипотечным.

Для достижения достоверного и корректного отображения кредитных операций в финансовом, управленческом и налоговом учете в банке применяются следующие принципы их классификации:

1) по виду контрагента (заемщика):
- 1.1) кредиты, выданные/полученные от других банков;
- 1.2) кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям;
- 1.3) кредиты, предоставленные физическим лицам;

2) по сроку предоставления ссудных средств:
- 2.1) текущие – срок пользования кредитными средствами измеряется днями, в т. ч. овердрафт и овернайт;
- 2.2) краткосрочные – срок пользования кредитными средствами не превышает 12 месяцев;
- 2.3) долгосрочные – срок пользования кредитными средствами составляет свыше одного года;

3) по обеспечению:
- 3.1) обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами);
- 3.2) гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);
- 3.3) с другим обеспечением (поручительство, страхование кредитного риска);
- 3.4) необеспеченные (бланочные);

4) по способу предоставления кредита:
- 4.1) предоставленные в разовом порядке;
- 4.2) предоставленные отдельными траншами;

5) по качеству кредита:
- 5.1) кредит со стандартным риском;
- 5.2) кредит с нестандартным риском.

Первичное признание кредитов в бухгалтерском учете и задолженность клиентов начинает отображаться, когда банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или возникновения дебиторской задолженности, которая не связана с производными финансовыми инструментами и не имеет котировки на открытом рынке и подлежит погашению в установленном порядке. Также при этом банк не намеревается выполнять торговые операции с такой дебиторской задолженностью.

Предоставленные кредиты и задолженность на начальном этапе учитываются по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью. Потом она отображается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесцененный кредитный портфель.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости предоставленного кредита, которая рассчитана с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, которые действуют на дату предоставления кредита.

Резерв под обесцененные активы формируется при наличии объективных данных, которые свидетельствуют о неполучении средств. Сумма резерва – разница между амортизированной стоимостью и оценочной возмещенной стоимостью кредита на отчетную дату. Оценочная возмещенная стоимость кредита рассчитывается как текущая стоимость ожидаемых денежных средств, включая средства, которые возмещены по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с учетом эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитным операциям ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» формирует в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального банка Украины №279 от 06.07.2000 г. с последними изменениями и дополнениями и разработанного на его основе внутрибанковского Положения.
Размер резерва равняется чистому кредитному риску, умноженному на соответствующую норму резервирования в зависимости от рейтинга этой операции. При определении чистого кредитного риска сумма валового кредитного риска по каждой кредитной операции отдельно уменьшается на стоимость принятого обеспечения.

Стоимость обеспечения умножается на соответствующий коэффициент в зависимости от вида обеспечения и от рейтинга кредитной операции, которая формируется в результате оценки финансового состояния заемщиков:

1) юридических лиц – в соответствии с внутрибанковской методикой;
2) банков – на основании утвержденной внутрибанковской методики оценки финансового состояния банка-контрагента;
3) физических лиц – на основе утвержденной внутренней банковской методики.

Кроме того, банк формирует резервы под портфель однородных потребительских кредитов. Резервы определяются ежемесячно в зависимости от количества дней просрочки основного долга и/или процентов/комиссий по ним. Контроль над корректностью формирования страховых резервов по активным операциям, а также за адекватностью рейтингов кредитных операций, полагается на отдельное структурное подразделение банка.

Банк формирует резервы под корреспондентские счета в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального банка Украины №279
от 06.07.2000 г. с последними изменениями и дополнениями. Размер резерва определяется исходя из группы, к которой отнесена страна банка-контрагента в соответствии с требованиями Национального банка Украины.

В процессе списания кредитной задолженности за счет страхового резерва банк

руководствуется актами Национального банка Украины, Постановлением Правления НБУ от 27.12.07 №480 «Об утверждении Инструкции о порядке составления и предания огласке финансовой отчетности банков Украины», Налоговым кодексом Украины (№2755-VI от 2 декабря 2010 г. и «Порядком погашения безнадежной задолженности за счет страхового резерва», который разработан в банке. Задолженность списывается с баланса по решению Кредитного Комитета соответствующего уровня в зависимости от суммы задолженности при условии, что является основанием для ее списания согласно Налогового кодекса Украины, а именно: задолженность признана безнадежной, страховой резерв сформирован в полном объеме, и был проведен полный комплекс мероприятий, направленных на ее погашение.

В случае возвращения должником ранее списанных кредитов, банк уменьшает сумму расходов на формирование резерва на сумму погашения, если задолженность была списана в текущем году; или увеличивает сумму доходов на сумму погашения по счетам для учета возвращения списанных активов, если задолженность была списана в прошлых годах.

Банк пользуется методом начисления для признания процентных доходов по кредитам и насчитывает их ежедневно.
Признаки обесценивания финансового актива (МСФО 39) – информация, которая стала известной кредитору, о негативном изменении справедливой стоимости финансового инструмента.

Обесцененный кредит – кредит, который имеет признаки уменьшения полезности, в т. ч. кредиты, которые находятся в состоянии дефолта.
Дефолт – невыполнение заемщиком обязательств перед банком в полном объеме в соответствии с договором. Определяется по правилу 90 + (количество дней просрочки свыше 90 дней) для всех продуктов.

Состоянием на конец дня 31.12.2011 г. сумма кредитов, предоставленных по операциям репо субъектам ведения хозяйства составляет 0 тыс. грн.

Примечание 1.7.
«Ценные бумаги в портфеле банка на продажу»

Приобретенные банком ценные бумаги (кроме ценных бумаг в торговом портфеле, инвестиций в ассоциируемые и дочерние компании) первоначально оцениваются и отображаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, к которой добавляются расходы на операции по приобретению таких ценных бумаг.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью в портфеле на продажу, справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно, отображаются на дату баланса по их себестоимости с учетом уменьшения их полезности.
На дату баланса ценные бумаги в портфеле на продажу отображаются:

1) по справедливой стоимости;
2) по себестоимости с учетом частичного списания в результате уменьшения полезности – акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью, справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно;
3) по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на операции, связанные с продажей, – инвестиции в ассоциируемые и дочерние компании, которые переведены в портфель на продажу и содержатся для продажи в течение 12 месяцев;
4) по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения (себестоимости) и справедливой стоимости за вычетом расходов на операции, связанные с продажей, – инвестиции в ассоциируемые и дочерние компании, которые приобретены и содержатся исключительно для продажи в течение 12 месяцев.

Ценные бумаги в портфеле банка на продажу, которые учитываются по справедливой стоимости, подлежат переоценке.
Все ценные бумаги в портфеле банка на продажу на дату баланса подлежат пересмотру на уменьшение полезности.

Банк для расчета резерва по ценным бумагам, которые учитываются в портфеле банка на продажу и внесены в биржевой реестр, должен брать справедливую стоимость ценной бумаги, определенную по его котировочной цене покупателя по данным обнародованных котировок листинговых ценных бумаг на фондовых биржах по состоянию на время закрытия последнего биржевого дня отчетного месяца. В случае отсутствия таких котировок на отмеченную дату, банк должен определять справедливую стоимость ценной бумаги, которая внесена в биржевой реестр, по его последнему биржевому курсу, который определен по результатам биржевых торгов, которые состоялись в течение последних пяти рабочих дней отчетного месяца. По ценным бумагам, справедливая стоимость которых не может быть определена банком и по которым есть риск ценной бумаги, резерв формируется на сумму превышения балансовой стоимости ценной бумаги над суммой ожидаемого возмещения с учетом текущей рыночной ставки доходности и риска ценной бумаги.

В портфеле ценных бумаг банка на продажу отсутствуют ценные бумаги, которые являются объектом операций РЕПО.

Примечание 1.8.
«Ценные бумаги в портфеле банка к погашению»

К ценным бумагам в портфеле к погашению принадлежат долговые ценные бумаги с фиксированными платежами или с платежами, которые можно определить, и фиксированным сроком погашения, приобретенные банком с намерением содержания их до срока погашения и с целью получения процентного дохода.

Приобретенные долговые ценные бумаги первично оценивают и отображают

в бухгалтерском учете по себестоимости в разрезе таких составляющих:

1) номинальная стоимость;
2) дисконт или премия;
3) сумма накопленных процентов на дату приобретения.

На дату баланса долговые ценные бумаги в портфеле к погашению отображают по амортизированной себестоимости с применением метода эффективной ставки процента.
Расходы на операции, осуществленные во время приобретения долговых ценных бумаг, включаются в стоимость приобретения и отображаются по счетам из учета дисконта (премии).

По ценным бумагам в портфеле банка к погашению банк признает процентные доходы, в том числе в виде амортизации дисконта (премии) с применением принципа начисления и метода эффективной ставки процента.

Начисление процентов, которые должны быть оплачены эмитентом, по долговым ценным бумагам осуществляется по процентной ставке купона.
Банк постоянно на дату баланса оценивает свое намерение и возможность удерживать ценные бумаги до погашения.

Примечание 1.9. «Инвестиционная недвижимость»

Инвестиционная недвижимость – земля или дом, или часть здания, или и то и другое, которые находятся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды) с целью:
1) получения арендных платежей по договору операционной аренды;
2) доходов от прироста стоимости капитала или того и другого.

Критерии признания инвестиционной недвижимости:

Критерии признания инвестиционной недвижимости совпадают с общими критериями признания активов, а именно: существует вероятность притока в организацию будущих экономических выгод, связанных с инвестиционной собственностью, и есть возможность достоверно оценить стоимость инвестиционной недвижимости.
Первичная стоимость инвестиционной недвижимости определяется исходя из фактических расходов на приобретение, то есть себестоимость (сумма оплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного в счет оплаты стоимости актива на момент его приобретения или сооружения). В дальнейшем инвестиционная недвижимость подлежит переоценке на дату отчетности и учитывается по справедливой стоимости.
В качестве справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, как правило, выступает ее рыночная стоимость.
В бухгалтерском балансе банка объекты инвестиционной недвижимости отобража-

ются в составе необратимых активов отдельной позицией по справедливой стоимости или по первичной за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценивания.

Если объекты, которые используются в разных целях, то есть для получения дохода от аренды или для прироста стоимости, могут отдельно продаваться или сдаваться в аренду по договору финансовой аренды, то ведется их отдельный учет. Если части одного объекта не могут быть проданы отдельно, такой объект признается как инвестиционная собственность при условии, что часть объекта, которая используется для собственных потребностей, является несущественной для целей продажи, предоставления услуг, или для административных целей.

Имущество, которое предназначено для продажи в ходе обычной деятельности (предоставление услуг, административных целях и сдача в аренду другой компании) не принадлежит к инвестиционной недвижимости.
Проводить оценку должны независимые эксперты по оцениванию имущества.

Примечание 1.10. «Основные средства»

Основные средства – это материальные активы, которые банк удерживает с целью использования их в своей деятельности, предоставления услуг, передачи в аренду другим лицам или для осуществления административных и социально-культурных функций, ожидаемый срок полезного использования (эксплуатации) которых больше одного года (или операционного цикла, если он длиннее года).

При признании и учете основных средств банк руководствуется МСФО 16 «Основные средства» и нормами Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов банков Украины, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Украины №480 от 20.12.2005 г. в последней редакции.

Объект основных средств признается активом, если существует вероятность того, что:

1) предприятие получит в будущем экономические выгоды от его использования;
2) его стоимость может быть достоверно определена.

Первоначальное признание основных средств банк осуществляет по себестоимости, которая состоит из фактических расходов на приобретение и расходов по приведению их в состояние, пригодное к использованию.

Банк пересмотрел методы амортизации и сроки полезного использования основных средств в начале 2011 года. Метод амортизации остался прямолинейным.

При пересмотре сроков полезного использования основных средств было

учтено:

1) ожидаемый эффект от использования объекта ОС с учетом его мощности и физической производительности;
2) сроки полезного использования подобных объектов ОС с учетом физического и морального износа;
3) ожидаемая экономическая выгода при использовании объекта ОС;
4) правовые или другие ограничения в части срока использования объекта ОС.

В отчетном 2011 г. начисления амортизации по основным средствам осуществлялось по таким нормам:

Основные средства	Нормы амортизации, %	Сроки полезного использования, годы	Нормы амортизации, %	Сроки полезного использования, годы
	2010 год		2011 год	
Здания	2	50	2	50
Квартиры	2	50	2	50
Грузовые автомобили	10	10	10	10
Мебель	10	10	25	4
Мебель кабинетная	10	10	10	10
Гаражи	10	10	6,66	15
Дизельная электростанция	10	10	6,66	15
Банкоматы	10	10	10	10
Кассовые аппараты	20	5	20	5
Легковые автомобили	10	10	10	10
Оргтехника	20	5	20	5
Многофункциональные устройства	20	5	25	4
Копировальная техника	20	5	20	5
Электроприборы	20	5	20	5
Банковский модуль	12,5	8	12,5	8
Радиостанции	20	5	20	5
Мини АТС	10	10	10	10
Устройства сигнализации	20	5	20	5
Компьютерная техника	25	4	25	4
Модемы	25	4	50	2
Газовые пистолеты	25	4	8,33	12
Электронасосы	20	5	20	5
Рекламные щиты	33,3	3	20	5

По вышеупомянутым нормам амортизация рассчитывается от остаточной стоимо-

сти ОС исходя из нового срока полезного использования, начиная с месяца следующего за месяцем изменения срока полезного использования. Метод амортизации отображает процесс ожидаемого потребления банком. Если ожидаемый срок службы определенных компонентов основных средств отличается от общего срока полезного использования этих необратимых активов, такие компоненты выделяются в отдельные объекты учета и амортизируются отдельно в соответствии с их индивидуальными сроками использования.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание признаются расходами по мере их возникновения. Расходы на замену значительных компонентов основных средств капитализируются со следующим списанием стоимости замененного компонента.
Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются путем сравнения суммы поступлений с балансовой стоимостью и признаются в отчете о финансовых результатах.
Банк в 2011 году проводил переоценку объектов недвижимости по методу переоцененной стоимости с вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от уменьшения полезности. Согласно этому методу переоцененная стоимость объекта равняется его справедливой стоимости, а накопленная амортизация равняется нулю.

Примечание 1.11. «Нематериальные активы»

Нематериальный актив – это немонетарный актив, который не имеет материальной формы и может быть идентифицирован.

Для признания объекта нематериальным активом должны быть выполнены следующие условия:

1) актив как вид права должен быть документально засвидетельствован и конкретно обозначен (идентифицированный);
2) стоимость актива должна быть достоверно определена (документально подтвержденные понесенные на его создание затраты или стоимость приобретения).

Отнесение актива к определенному виду нематериального актива возможно на основании документов, которыми такой актив засвидетельствован.

Актив является идентифицированным, если:

1) его можно отделить от компании и продать, передать, получить на него лицензию, сдать в аренду или обменять, или отдельно, или вместе со связанным с ним договором, активом или обязательством;
2) он возникает из договорных или других юридических прав независимо от того, можно ли его отделить от банка / компании или от других прав и обязательств и передать другому банку / компании;
3) конечный срок использования имеют все нематериальные активы банка и включают преимущественно капитализированное программное обеспечение.

Объекты, которые не отвечают определению нематериального актива (отдельный объект учета, контроль, будущие экономические выгоды), признаются расходами текущего периода.

Приобретенные или изготовленные нематериальные активы банк первоначально оценивает по себестоимости. Банк избрал метод себестоимости для учетной политики, согласно которому, после первичного признания нематериальный актив отображается по его себестоимости за вычетом накопленной амортизации.

На основе расходов капитализируются приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение, понесенные на приобретение и введение в эксплуатацию конкретного программного обеспечения. Связанные с разработкой уникальных программных продуктов затраты, которые могут быть непосредственно идентифицированы, контролируются банком и, вероятно, принесут дополнительные экономические выгоды, которые превышают расходы, учитываются в составе нематериальных активов. Капитализированные расходы включают расходы на персонал, который занимается разработкой программного обеспечения, и соответствующую часть накладных расходов. Все другие расходы, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), относятся к расходам по мере их осуществления. При начислении амортизации нематериальных активов банк применяет прямолинейный метод, по которому годовая сумма амортизации определяется делением стоимости, которая амортизируется, на ожидаемый период времени полезного использования нематериального актива.

В течение отчетного года банк пересмотрел метод амортизации нематериальных активов, но не изменял его. Также банк осуществил пересмотр сроков полезного использования нематериальных активов и, учитывая то, что они являются оптимальными, оставил их без изменений.

Основные средства	Нормы амортизации, %	Сроки полезного использования, года	Нормы амортизации, %	Сроки полезного использования, года
	2010 год		2011 год	
ПО (10%)	10,00	10	10,00	10
ПО (50%)	50,00	2	50,00	2
ИПО(14,3%)	14,30	7	14,30	7
ПО (20%)	20,00	5	20,00	5
ИПО (25%)	25,00	4	25,00	4
ИПО (33,3%)	33,30	3	33,30	3
ИПО (6,7%)	6,70	15	6,70	15
ИПО авторские права	50,00	2	50,00	2
ПО (Патенты)	10,00	10	10,00	10
Роялти	20,00	5	20,00	5

Примечание 1.12. «Оперативный лизинг (аренда)»

Оперативный лизинг (аренда) – это основанное на договоре срочное платное пользование имуществом, которое необходимо арендатору для осуществления предпринимательской и другой деятельности.

Оперативный лизинг имеет такие особенности:

1) арендодатель не рассчитывает покрыть все свои расходы за счет поступлений от одного арендатора (лизингополучателя);
2) сроки аренды не охватывают полный физический износ имущества;
3) риск от порчи или потери имущества лежит главным образом на арендодателе;
4) по окончании установленного срока имущество возвращается арендодателю, который продает его или сдает в аренду другому клиенту.

Договор аренды и акт приема-передачи имущества оформляется в случае предоставления банку основных средств в оперативный лизинг согласно законодательству.

Существенными условиями договора являются:

1) объект аренды (состав и стоимость имущества с учетом ее индексации);
2) срок, на который заключается договор аренды;
3) арендная плата с учетом ее индексации;
4) порядок использования амортизационных отчислений;
5) обновление арендованного имущества и условия его возвращения;
6) выполнение обязательств;
7) ответственность сторон;
8) страхование арендатором взятого им в аренду имущества;
9) обязанности сторон относительно обеспечения пожарной безопасности арендованного имущества.

При согласии сторон в договоре аренды могут быть предусмотрены и другие условия. В соответствии со ст. 793 ГК Украины – договор аренды здания или другого капитального сооружения (их отдельной части) сроком на три года и больше подлежит нотариальному удостоверению.

Договоры с арендодателями должны быть оприходованы на внебалансовые счета.

Для арендодателей – юридических лиц клиентов, не клиентов банка, физических лиц, субъектов предпринимательской деятельности, используется счет 9840 «Основные средства и нематериальные активы, которые приняты в оперативный лизинг (аренду)».

Сумма проводки составляет остаточную стоимость помещения, которое арендуется, указывается в договоре аренды помещения.

Оплата по договорам аренды осуществляется двумя методами:

- метод начисления, при котором оплата за аренду осуществляется в следующем периоде по расчетному методу или оплата за период;
- кассовый метод, при котором оплата за аренду осуществляется в текущем периоде предоставления услуг.

Оплата счетов за аренду помещений осуществляется при наличии договоров, заключенных с арендодателями, и относится к валовым расходам банка.

Договоры аренды автомобиля могут заключаться с юридическими лицами, физическими лицами, и с частными предпринимателями:

а) договор аренды с частным лицом заключается в письменном виде и нотариально заверяется согласно ст.799 Гражданского Кодекса с указанием срока аренды и размера арендной платы;
б) договор аренды с юридическим лицом составляется в письменном виде и нотариально не заверяется;
в) договор аренды с частным предпринимателем (по роду деятельности предоставления услуг по перевозке пассажиров), составляется в письменном виде и нотариально не заверяется.

В договоре аренды автомобиля и акте приема – передачи должна быть указана остаточная стоимость автомобиля.

Учет доходов по аренде. Договор аренды и акт приема-передачи имущества оформляется в случае предоставления банком основных средств в оперативный лизинг согласно законодательству. В бухгалтерском учете банк отображает доходы от переданного в аренду / субаренду имущества при ежемесячном начислении арендной платы по договору.

Примечание 1.13. «Финансовый лизинг (аренда)»

Финансовый лизинг – это хозяйственная операция, которая осуществляется в соответствии с договором, согласно которому лицо (лизингополучатель) получает имущество (объект лизинга) в пользование от владельца этого имущества (лизингодателя) и осуществляет периодические платежи владельцу имущества, как правило, в течение всего срока действия договора.
Для того чтобы лизинг (аренда) считался финансовым, в договоре лизинга (аренды) должно содержаться хотя бы одно из таких условий:

1) объект лизинга передается на срок, в течение которого амортизируется не менее 75% его первоначальной стоимости по нормам амортизации, установленным законодательством Украины;
2) арендатор обязан приобрести объект лизинга в собственность в течение срока действия лизингового договора или в момент его окончания по цене, определенной в лизинговом договоре;

3) сумма лизинговых (арендных) платежей с начала срока аренды равняется или превышает первоначальную стоимость объекта лизинга;
4) если предоставленный в лизинг объект находился в составе основных фондов лизингодателя в течение срока, за который были амортизированы первые 50% его первоначальной стоимости, то общая сумма лизинговых платежей должна равняться или быть больше 90% от обычной цены этого объекта, которая действует на начало срока действия лизингового договора, увеличенной на сумму процентов, рассчитанных исходя из учетной ставки Национального банка Украины, определенной на дату начала действия лизингового договора на весь его срок.

Когда банк выступает арендодателем по лизинговому контракту, в рамках которого передаются получателю лизинга все риски и выгоды, присущие владению, активы, которые передаются в лизинг, отображаются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и учитываются по дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей. По финансовому лизингу дебиторская задолженность признается на дату начала лизинга с использованием ставки дисконта, определенного на дату лизингового соглашения (датой лизингового соглашения считается дата заключения лизингового контракта или дата, когда стороны согласовали основные условия лизинга, в зависимости от того, которая из них раньше).

Переданные в финансовый лизинг (аренду) активы, учитываются банком-лизингодателем как кредитная операция по балансовым счетам для учета кредитов, предоставленных субъектам ведения хозяйства. На основные средства, переданные в финансовый лизинг, амортизация банком не насчитывается.

Если объект финансового лизинга (аренды) возвращается лизингодателю (Банку) по условиям договора, в бухгалтерском учете банк признает увеличение по статье «Основные средства и нематериальные активы».

Основные средства и нематериальные активы, полученные банком в финансовый лизинг (аренду), учитываются по наименьшей из оценок: справедливой стоимости необратимого актива или текущей стоимости суммы минимальных лизинговых (арендных) платежей. Связанные с оформлением договора о финансовом лизинге (аренде) затраты лизингополучателя, включаются в стоимость актива во время его первичного признания и учитываются по отдельным аналитическим счетам для учета нематериальных активов и основных средств, полученных в финансовый лизинг. Банк насчитывает амортизацию основных средств и нематериальных активов, полученных в финансовый лизинг (аренду), по соответствующему балансовому счету расходов, в течение всего периода ожидаемого использования актива.

При переходе основных средств и нематериальных активов в собственность лизингополучателя, по условию договора финансового лизинга (аренды) банк отображает в бухгалтерском учете увеличение по аналитическим счетам для учета собственных основных средств и нематериальных активов и соответствующее уменьшение по аналитическим счетам для учета активов, полученных в финансовый лизинг.

Примечание 1.14. «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи и активы группы выбытия»

Группа выбытия – совокупность активов, которые планируются к продаже или отчуждению другим способом одной операцией, и обязательств, которые прямо связаны с такими активами и будут переданы (погашены) в результате такой операции.

Для классификации активов в качестве предназначенных для продажи необходимо выполнение следующих условий:

1) балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, с помощью продажи, а не их последующего использования;
2) отказ от использования и временное прекращение использования не являются необходимыми условиями, поскольку возмещение стоимости будет происходить за счет последующего использования;
3) активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии;
4) продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности;
5) наличие и выполнение плана активного поиска покупателя и предложения по продаже на активном рынке;
6) менеджмент имеет твердое намерение продать активы или группы выбытия;
7) продажа должна быть завершена в течение 1 года, за редким исключением особенных случаев.

Осуществление продажи таких активов имеет высокую вероятность, в частности, если подготовлен соответствующий план или заключен твердый контракт о продаже, осуществляется их активное предложение на рынке по цене, которая отвечает справедливой стоимости. На срок больше одного года период завершения продажи может быть продлен в случае, если это обусловлено обстоятельствами, которые находятся вне контроля, продолжающее выполнять план продажи. Не признаются удерживаемыми для продажи необратимые активы, группа выбытия, отчуждение которых планируется другим, чем продажа на дату баланса, способом.

Первоначальное признание группы выбытия и необратимых активов как удерживаемых для продажи проводится на дату, когда относительно активов, группы выбытия удовлетворяются условия, приведенные выше, или на дату оприходования активов, приобретенных с целью продажи.
Если группа выбытия, необратимые активы признаются удерживаемыми для продажи после даты баланса, то такое признание осуществляется на следующую дату баланса.
На удерживаемые для продажи необратимые активы, в т. ч. необратимые активы, которые входят в группу выбытия, амортизация не насчитывается.
Активы, которые признаются необратимыми активами, удерживаемыми для продажи, засчитываются на баланс по стоимости приобретения приобретенных (полученных, в т. ч. бесплатно).

Примечание 1.15. «Прекращенная деятельность»

Прекращенная деятельность – это ликвидированный или признанный как удерживаемый для продажи компонент банка, который является:

а) отделяемым направлением или сегментом деятельности банка;
б) частью единого скоординированного плана отказа от отдельного направления или сегмента деятельности банка;
в) дочерним банком, который был приобретен исключительно с целью его перепродажи.

Признание и оценка прекращенной деятельности:

1) Если компонент банка, который отвечает признакам прекращенной деятельности, выбыл из-за непосредственного прекращения (ликвидации) деятельности по производству и /или продаже продукции (работ, услуг), то банк оценивает и отображает результаты отмеченной операции в составе доходов и расходов прекращенной деятельности на дату фактического выбытия активов и погашения обязательств. Необратимые активы такого компонента банка проверяются на предмет их обесценивания.
2) Для погашения обязательств банка, которые возникают в связи с признанием компонента банка, отвечающего признакам прекращенной деятельности, удерживаемого для продажи, и обусловленного требованиями законодательства, договоров или при принятого на себя добровольно перед физическими и юридическими лицами в связи с таким прекращением деятельности, создаются обеспечения.
   При принятии руководящим органом управления банка решения об отказе от прекращения деятельности созданные (признанные) обеспечения сторнуются.
   Если субъект ведения хозяйства больше не классифицирует свой компонент как удерживаемый для продажи, то результаты деятельности такого компонента, которые раньше признавались как от прекращенной деятельности, необходимо реклассифицировать и отнести к доходам или расходам деятельности.
3) Банк подает в отчете о финансовых результатах за период, в котором состоялось фактическое выбытие его компонента путем ликвидации или продажи, единственный показатель, который содержит:
   - прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения;
   - прибыль (убыток) от переоценки необратимых активов, группы выбытия, которые образуют прекращенную деятельность и оцениваются по чистой стоимости реализации.

Примечание 1.16. «Производные финансовые инструменты»

Производный финансовый инструмент (деривативв) – договор (контракт), который предусматривает, в соответствии с его условиями для сторон по договору, реализацию прав и/или выполнение обязательств, связанных с изменением цены базового актива, который лежит в основе данного финансового инструмента и приводит к позитивному или негативному финансовому результату для каждой стороны.

Деривативы включают следующие основные производные финансовые инструменты:
После первоначального признания банк обязан оценивать производные финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета расходов по соглашению, которые он может понести при выбытии актива.

Состоянием на каждую отчетную дату банк обязан оценивать наличие объективных признаков обесценивания финансового актива или группы финансовых активов и определять убыток от обесценивания.

Признание финансового актива (или части финансового актива) прекращается в том случае, когда:

1) заканчивается срок прав требования на получение денежных потоков от данного актива;
2) организация передает актив.

Финансовый актив считается переданным банком лишь в том случае, когда он:

1) передает контрактные права на получение денежных потоков от актива;
2) сохранил договорные права на получение денежных средств, однако приобрел обязательство выплачивать эти средства одному или нескольким получателям.

При передаче финансового актива необходимо определить, в какой мере сохранились за организацией риски и выгоды, связанные с владением этого актива.

Производные финансовые инструменты отображаются в балансе или как финансовые активы, или как финансовые обязательства, которые отображаются по справедливой стоимости с отображением переоценки как прибыли или убытка (при этом отдельно раскрываются чистые прибыли или чистые убытки по финансовым активам или финансовым обязательствам) в статьях доходов, расходов, отчета о прибыли и убытках и в примечаниях к финансовой отчетности.

Примечание 1.17. «Налог на прибыль»

Налогообложение в данной финансовой отчетности показано в соответствии с требованиями законодательства, при этом используются налоговые ставки и законодательные нормы, которые действуют или фактически вступили в силу состоянием на отчетную дату. В Отчете о финансовых результатах отображаются расходы по налогу на прибыль, включая у себя текущие налоги и отсроченное налогообложение, лишь в том случае, когда они не должны быть отображены непосредственно в составе капитала тогда, когда они касаются операций, которые в составе капитала непосредственно отображаются в этом или другом периоде.

По методу балансовых обязательств относительно перенесенных налоговых убытков и временных разниц, которые возникают между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, рассчитывается отсроченный налог на прибыль.

При начальном признании в соответствии с исключением отсроченный налог не признается для временных разниц, которые возникают при начальном признании актива или обязательства, которое в свою очередь не влияет на облагаемую налогом прибыль в результате операции, которая не является объединением, а также не влияет на финансовый результат. При начальном признании гудвилла, а также для гудвилла, который не высчитывается для целей налогообложения, отсроченные налоговые обязательства не учитываются для временных разниц.

С использованием ставок налогообложения, которые были введены в строй или должны быть введенные в строй состоянием на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в периоде, когда будут сторнованы временные разницы или зачтены перенесенные налоговые убытки, определяются активы и обязательства по отсроченному налогообложению. Перенесенные налоговые убытки и отсроченные налоговые активы по временным разницам, которые уменьшают облагаемую налогом базу, отображаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения облагаемой налогом прибыли, относительно которой можно будет реализовать временные разницы.

На оценочных показателях базируется облагаемая налогом прибыль или убыток, если финансовая отчетность принимается к моменту представления соответствующих налоговых деклараций. Другие налоги, за исключением налога на прибыль, учитываются в составе административных и других операционных расходов.

Текущий налог – это сумма, которая, как ожидается, должна быть оплачена налоговым органам или ими возмещена относительно облагаемой налогом прибыли или убытков за предыдущие периоды или текущий. В течение 1 квартала 2011 года ставка налога на прибыль оставалась неизменной и составляла 25% объекту налогообложения, а начиная с 2 квартала 2011г. действующая ставка налогообложения – 23%.

Так как налоговое законодательство предусматривает другие требования, относительно учета доходов и расходов, чем правила финансового учета, возникают разницы. Налоговый учет в банке отделен от финансового учета и ведется согласно Налоговому Кодексу Украины.

Расходы, которые не включаются в сумму валовых расходов с целью расчета налоговой прибыли, но признаются в бухгалтерском учете по счетам 7 класса Плана счетов банков Украины:

1) расходы на спонсорство и благотворительность, которые превышают норматив 4%;
2) расходы по формированию страхового резерва по дебиторской задолженности, резерв по внебалансовым обязательствам (кроме гарантий);
3) расходы на улучшение собственных основных средств, которые превышают норматив 10%; и 50% использованных горюче-смазочных материалов легковыми автомобилями в 1 квартале 2011 г.;
4) расходы на штрафы, пени;
5) расходы, связанные с уценкой основных средств;
6) 15% расходов от стоимости товаров (работ, услуг), приобретенных у оффшорных нерезидентов;
7) стоимость услуг, оплаченных физ. лицам, которые находятся на упрощенной системе налогообложения;
8) другие расходы, не подтвержденные первичными документами, которые дают право отнести расходы на себестоимость.

Доходы, которые не подлежат обложению налогом на прибыль, но признаются в бухгалтерском учете на счетах 6 класса Плана счетов банков Украины:

1) доход от реализации основных фондов 2-й и 3-й группы;
2) результаты от торговли ценными бумагами (ведется отдельный учет).

Доходы, которые подлежат обложению налогом на прибыль в отчетном году, но не определяются в бухгалтерском учете на счетах 6 класса:

1) безвозмездно полученные услуги;
2) доходы, начисленные в 2009 году, и оплаченные в текущем году.

От сроков погашения активов и начисленных доходов по заключенным соглашениям, специальные резервы, по которым не включаются в сумму валовых расходов, а также от сроков амортизации дисконтов по ценным бумагам, зависит срок действия временных разниц. За отчетный 2011 г. временные налоговые разницы, которые подлежат определению, составили 4 653 тыс. грн.. Не возникает в учете, который ведет банк, временных налоговых разниц, которые связаны с финансовыми инвестициями в дочерние и ассоциированные компании.

Примечание 1.18.
«Собственные акции, выкупленные у акционеров»

Банк может выкупить собственные акции у акционера и перепродать их другому акционеру. В случае выкупа собственных акций без продажи другим акционерам возникает уменьшение уставного капитала банка. Это может быть возможно только на основании решения общего собрания акционеров, а также в случае ликвидации коммерческого банка.

Для учета собственных акций, выкупленных у акционеров, применяется счет 5002 «Собственные акции банка, которые приобретены у акционеров». По этому счету акции учитываются по номиналу.
По дебету счета проводятся суммы стоимости акций, выкупленных у владельцев. По кредиту проводятся суммы вновь реализованных акций или суммы фактического уменьшения уставного капитала.

В соответствии с инструкцией НБУ «Об организации эмиссионно-кассовой работы», выкупленные у акционеров акции сохраняются банком как наличность.
Перепродажа акций осуществляется по рыночной стоимости. Разница между рыночной стоимостью и номиналом признается как эмиссионный доход или расходы и учитывается по счету 5010 «Эмиссионные разницы» или 5030 (5040) в случае недостатка средств на счету 5010.

В случае негативного результата между номиналом акций и ценой их выкупа (перепродажи), разница списывается в пределах кредитовых остатков сначала со счета 5010, потом со счета 5030 «Прибыли и убытки прошлых лет», а в случае недостатка со счета 5040 «Прибыль или убыток в прошлом году, ожидающие утверждения».
Одновременно с продажей акций осуществляется закрытие и открытие аналитических счетов акционеров. Аннулирование выкупленных у акционеров акций проводится по номинальной стоимости.

Примечание 1.19. «Доходы и расходы»

Доходы – это рост экономических выгод в течение отчетного периода в виде поступления активов или увеличения их полезности или в виде уменьшения обязательств, результатом чего является увеличение собственного капитала (причем такое увеличение не связано с взносами основателей). Доходы признаются в учете в период, когда состоялся рост будущих экономических выгод, связанных с увеличением активов или с уменьшением обязательств, и такой рост (уменьшение) можно достоверно оценить. Это значит, что признание дохода происходит одновременно с признанием роста актива или уменьшения обязательства.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в виде выбытия или амортизации активов или в виде возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала (причем такое уменьшение не связано с выплатами учредителям). Расходы признаются в учете, когда существует вероятность уменьшения будущих экономических выгод, связанных с уменьшением активов, или с увеличением обязательств, которое может быть достоверно определено. Расходы признаются с учетом принципа соответствия. Они включаются в Отчет о финансовых результатах в периоде, в котором был признан доход, для получения которого были осуществлены эти расходы.

Во время признания доходов и расходов банк руководствуется такими нормативными документами: МСБУ 18. «Доход», МСФО 23 «Расходы на займы» и МСБУ 30 «Раскрытие информации в финансовых отчетах банков и подобных финансовых учреждений». Бухгалтерский учет доходов и расходов в банке регулируется Правилами бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Украины от 18 июня 2003 года №255 с изменениями и дополнениями.

Учетная политика банка относительно доходов и расходов основывается на принципах начисления и осмотрительности, доходы и расходы отображаются в Балансе в том периоде, за который они должны быть начислены (получены).
В бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходы и расходы отображаются в момент их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств (кроме штрафов, которые признаются по кассовому методу). Для определения финансового результата отчетного периода сравниваются доходы отчетного периода с расходами, которые были осуществлены для получения этих доходов. Доходы не завышаются, а расходы не занижаются.

Процентные и комиссионные доходы и расходы банка учитываются по методу начисления и кассовому методу.
Доходы и расходы по операциям предоставления (получения) услуг определяются в бухгалтерском учете по мере их предоставления (получения).
Полученные доходы, которые принадлежат к будущим периодам, банк учитывает как отсроченные доходы. Осуществленные расходы и платежи, которые относятся к будущим периодам, банк отображает в учете как отсроченные расходы.

Кассовый метод учета используется в следующих случаях:

1) при получении комиссионного вознаграждения по отдельным операциям, которые обусловлены договорами;
2) если не существует уверенности относительно погашения должником задолженности по начисленным доходам (штрафы, пени и тому подобное);
3) когда уплата или получение процентов происходит в отчетный период и эти проценты относятся к отчетному периоду.

В остальных случаях банк использует метод начисления.

В результате операционной деятельности банка возникают такие доходы и расходы:

1) процентные доходы и расходы;
2) комиссионные доходы и расходы;
3) результат от торговых операций;
4) другие операционные доходы и расходы;
5) общие административные расходы;
6) отчисление в резервы;
7) возвращение списанных активов;
8) непредвиденные доходы и расходы;
9) налог на прибыль.

При использовании активов банка другими сторонами доходы признаются в виде процентов, роялти и дивидендов.

Процентные доходы и расходы насчитываются банком ежедневно, по отдельным финансовым инструментам – в момент предоставления (получения) услуги или по наступлению срока платежа, но не реже одного раза в месяц. По соглашениям, которые заключены банком в последние 1-3 дня месяца, начисления процентов может осуществляться в следующем месяце.

Роялти признаются по принципу начисления в соответствии с экономическим содержанием соответствующего соглашения.

Дивидендные доходы признаются в момент принятия решения об их выплате.
Для признания процентов и роялти условием является вероятность получения банком экономической выгоды, а дивидендов – достоверно оцененный доход.
Комиссионные доходы и расходы определяются как операционные доходы и расходы по предоставленным или полученным услугам, сумма которых вычисляется пропорционально сумме актива или обязательства, или является фиксированной.

К комиссионным доходам и расходам принадлежат: суммы денежных средств, которые получены или выплачены банком за расчетно-кассовое обслуживание; при услуге кредитного характера, а именно: выдача и получение гарантий, поручительства, открытие кредитных линий, акцептные операции; комиссии, полученные и оплаченные за операции по конвертации — обслуживания валютных счетов, покупки-продажи инвалюты, выполнения трастовых операций, и некоторые другие.

В зависимости от цели и основ учета комиссии по предоставленным или полученным услугам разделяются на:

1) комиссии, которые получаются или платятся во время предоставления услуг, и сразу признаются доходами или расходами.
2) комиссии, которые получаются или платятся после выполнения определенных действий, и признаются как доходы или расходы после завершения определенной операции.

3) комиссии, которые являются неотъемлемой частью дохода или расходов финансового инструмента. Комиссии, которые были получены (оплачены) банком по обязательствам кредитования (резервированию кредитной линии) во время инициации или приобретения кредита, признаются неотъемлемой частью дохода или расходов финансового инструмента, если есть вероятность того, что кредитный договор будет заключен. Если срок предоставленного обязательства по кредитованию заканчивается без предоставления кредита, то на конец срока обязательства комиссии признаются комиссионными доходами или расходами.

Комиссионные доходы и расходы по операциям с клиентами насчитываются ежемесячно (за исключением разовых комиссий, которые признаются по кассовому методу в момент предоставления/получения услуги).
Доходы (расходы) от операций доверительного управления определяются также по кассовому методу. Доходы и расходы от амортизации дисконтов и премий по ценным бумагам учитываются по принципу начисления с применением эффективной ставки процента.

Доходы и расходы по полученным и оплаченным штрафам, с целью соблюдения принципа осторожности, учитываются банком по кассовому методу. Доходы и расходы по процентам по всем долговым инструментам отображаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы, которые получены или оплачены в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или залога, урегулирование условий предоставления инструмента и обработки документов, по соглашению) является составной частью комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Примечание 1.20. «Иностранная валюта»

Операции в иностранной валюте – это операции, которые возникают когда банк:

1) покупает или продает товары (услуги), цена на которые определена в иностранной валюте;
2) получает или предоставляет денежные средства, если суммы, которые подлежат получению или предоставлению, определены в иностранной валюте;
3) иным образом покупает или ликвидирует активы, принимает на себя обязательства, выраженные в иностранной валюте, или погашает их.

В бухгалтерском учете операции в иностранной валюте и банковских металлах отображаются в соответствии с их экономической сутью по балансовым и внебалан-

совым счетам, Планом счетов бухгалтерского учета банков Украины с учетом требований нормативно правовых актов Национального банка Украины по валютной регуляции и контролю.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте банк осуществляет в двойном измерении, а именно в номинальной сумме иностранной валюты и гривневом эквиваленте по официальному курсу.

Операции в иностранной валюте во время первичного признания отображаются в валюте отчетности путем пересчета суммы в иностранной валюте с применением официального курса гривны относительно иностранных валют на дату осуществления операции (дата признания активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов).

На каждую следующую после признания дату баланса:

1) все монетарные статьи в иностранной валюте и банковских металлах отображаются в бухгалтерском учете по официальному курсу гривны относительно иностранных валют и банковских металлов на дату баланса;
2) немонетарные статьи в иностранной валюте и банковских металлах, которые учитываются по себестоимости, отображаются в бухгалтерском учете по официальному курсу гривны относительно иностранных валют и банковских металлов на дату признания (дату осуществления операции);
3) немонетарные статьи в иностранной валюте и банковских металлах, которые учитываются по справедливой стоимости, отображаются в бухгалтерском учете по официальному курсу гривны относительно иностранных валют и банковских металлов на дату определения их справедливой стоимости.

Доходы и расходы (начисленные, полученные, оплаченные) в иностранной валюте отображаются в бухгалтерском учете по счетам 6-го и 7-го классов в национальной валюте по официальному курсу гривны относительно иностранных валют на дату их признания с использованием технических счетов группы 380 «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов».

Активы и обязательства в иностранной валюте и банковских металлах отображаются в финансовой отчетности в гривневом эквиваленте по официальному курсу на дату составления отчетности или на дату их признания. Остатки по техническим счетам 3800 «Позиция банка относительно иностранной валюты и банковских металлов» и 3801 «Эквивалент позиции банка относительно иностранной валюты и банковских металлов» не включают в финансовую отчетность.

Результаты переоценки иностранной валюты относятся на счет 6204 «Результат от торговли иностранной валютой и банковскими металлами». Иностранная валюта и банковские металлы, принятые банком на хранение, учитываются по внебалансовому счету 9703 «Другие активы на хранении» в гривнах по официальному курсу на дату принятия их на хранение.

С целью минимизации рисков убытка в результате изменения курса иностранных валют, при обычных условиях деятельности, банк ежедневно проводит управление валютной позицией в разрезе структурных и региональных подразделений отдельно по каждой валюте, что позволяет своевременно принимать решение относительно ограничения валютного риска. Постоянно осуществляется мониторинг и прогноз динамики курсов на валютном рынке Украины и международных валютных рынках, анализируется сопоставление тенденций движения курсов и их возможного влияния на имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала банка, который возникает из-за неблагоприятных колебаний курсов иностранных валют.

Примечание 1.21. «Взаимозачет статей активов и обязательств»

В отчетном году взаимозачет статей активов и обязательств не происходил. В соответствии со статьей 601 Гражданского кодекса Украины №435-IV от 16.01.2003 года с изменениями и дополнениями осуществляется взаимозачет статей активов и обязательств.

С целью минимизации рисков по предоставленным кредитам заемщикам и, исходя из принципа обеспеченности, ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» принимает денежное покрытие кредита в виде залога имущественных прав на денежные средства заемщика, который размещается в виде депозита в банке-кредиторе, при условии соответствия сроков предоставления кредиту срокам привлечения депозита. Кроме того, банк заключает договор с заемщиком о залоге имущественных прав на денежные средства, которые сохраняются на счетах в банке, по которым предоставляется право в случае невыполнения заемщиком обязательств по кредитному договору взыскивать средства с его счетов на погашение этого долга.
При зачислении встречных однородных требований, обязательства прекращаются, срок выполнения которых наступил, а также требований, срок выполнения которых не установлен или определен моментом предъявления требования, обязательства прекращаются зачислением встречных однородных требований согласно заявлению одной из сторон.

Примечание 1.22. «Отчетность по сегментам»

Географический сегмент – отделяемая часть деятельности банка по предоставлению определенного вида (или группы) услуг в конкретной экономической среде, которая отличается от других:

1) экономическими и политическими условиями географического региона;
2) взаимосвязью между деятельностью в разных географических регионах;
3) территориальным расположением производства продукции (работ, услуг) или покупателей продукции (товаров, работ, услуг);

4) характерными для географического региона рисками деятельности;
5) правилами валютного контроля и валютными рисками в таких регионах.

Хозяйственный сегмент – отделяемая часть деятельности банка по предоставлению определенного вида (или группы) услуг, которая отличается от других:

1) видом услуг;
2) способом получения дохода;
3) характером производственного процесса;
4) характерными для этой деятельности рисками;
5) категорией клиентов.

Формирование отчетных сегментов осуществляется на основе выделенных хозяйственных и географических сегментов и путем объединения нескольких подобных сегментов одного вида в отдельный отчетный сегмент. Подобными признают сегменты, которые имеют в течение нескольких отчетных периодов одинаковые (приближенные) значения прибыли и отвечают большинству критериев определения хозяйственного и географического сегментов.

Сегмент, который был определен отчетным в предыдущем году, но который в текущем году не отвечает критериям отчетного сегмента, должен определяться отчетным сегментом, если банк в течение двенадцати месяцев или операционного цикла, если он больше двенадцати месяцев, ожидает достижение этим сегментом показателей, которые отвечают критериям, отмеченным выше.

Сегменты, основная часть доходов которых происходит от предоставления услуг внешним клиентам, а также доходы, финансовые результаты и активы которых превышают 10% от общих показателей по всем сегментам, раскрываются отдельно.

В отчетном году банк не определял новые отчетные сегменты, которые возникают вследствие изменения (расширения) деятельности.
В данной финансовой отчетности географические сегменты банка показаны отдельно, исходя из фактического места деятельности контрагента, то есть с учетом не юридического, а экономического, риска.

Примечание 1.23. «Эффект изменений в учетной политике и исправления существенных ошибок»

В прошлом 2011 году основные принципы признания активов и обязательств, а также методы их оценки не испытали существенных изменений.

За отчетный и предыдущие периоды существенных ошибок в бухгалтерском учете банка обнаружено не было, то есть коррекция банком не осуществлялась.

Примечание 2

«Экономическая среда, в условиях которой банк осуществляет свою деятельность»

Прошлый 2011 финансовый год был отмечен общим оттоком депозитов и убытками в банковской системе Украины. Так в ноябре в 2011 г. общий объем депозитов банков Украины сократился на 2,1% (9,8 млрд. грн). В значительной мере это произошло за счет корпоративного сектора, который упал на 5,2% (8,9 млрд. грн). По результатам работы первых 11 месяцев в 2011 г. банковская система Украины показала отрицательное сальдо в сумме 4,8 млрд. грн.

Кроме того, в течение 2011 года наблюдался спад потребительских настроений и ухудшения экономического положения граждан Украины.

При таких условиях по результатам прошлого года журнал «Global Finance», в рамках всемирного конкурса лучших банков на рынках Центральной и Восточной Европы, которые развиваются, признал ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» «Лучшим банком Украины 2011». Критериями выбора победителя были рост активов банка, прибыльность, уровень обслуживания клиентов, конкурентные цены, и инновационные продукции. Кроме того, Приватбанк также был признан «Банком 2011 года» в Украине по версии авторитетного журнала «The Banker».

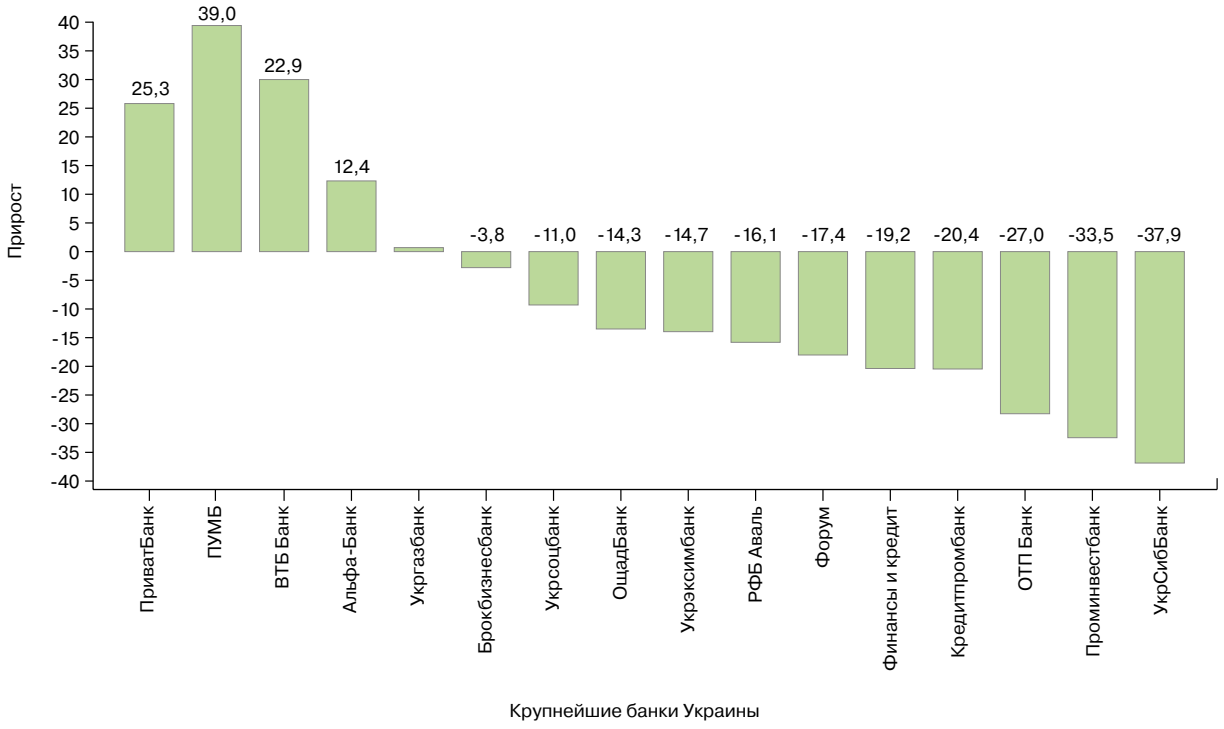
На сегодня основными конкурентами ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» являются универсальные банки, как отечественные, так и дочерние структуры европейских и российских банков, которые функционируют на территории Украины: «Райффайзен банк Аваль», «Укрсоцбанк», «ВТБ банк», «УкрСиббанк», «ОТП банк», «Форум», «Сбербанк» (имеет широкую сеть отделений и давние традиции расчетно-кассового обслуживания населения) и «Укрэксимбанк» (имеет значительный опыт и возможности в организации финансирования экспортно-импортных контрактов).

Относительно новых конкурентов, то в 2012 г. планируется введение в группу наибольших банков «Дельта банк» и «ДБ «Сбербанка России». Для сравнения: активы состоянием на 01.01.2012 г.: ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» – 145,2 млрд. грн (удельный вес в БС – 13,7%), «Дельта банк» -23,2 млрд. грн (2,2%), «ДБ Сбербанка России» – 16,9 млрд. грн (1,6%)

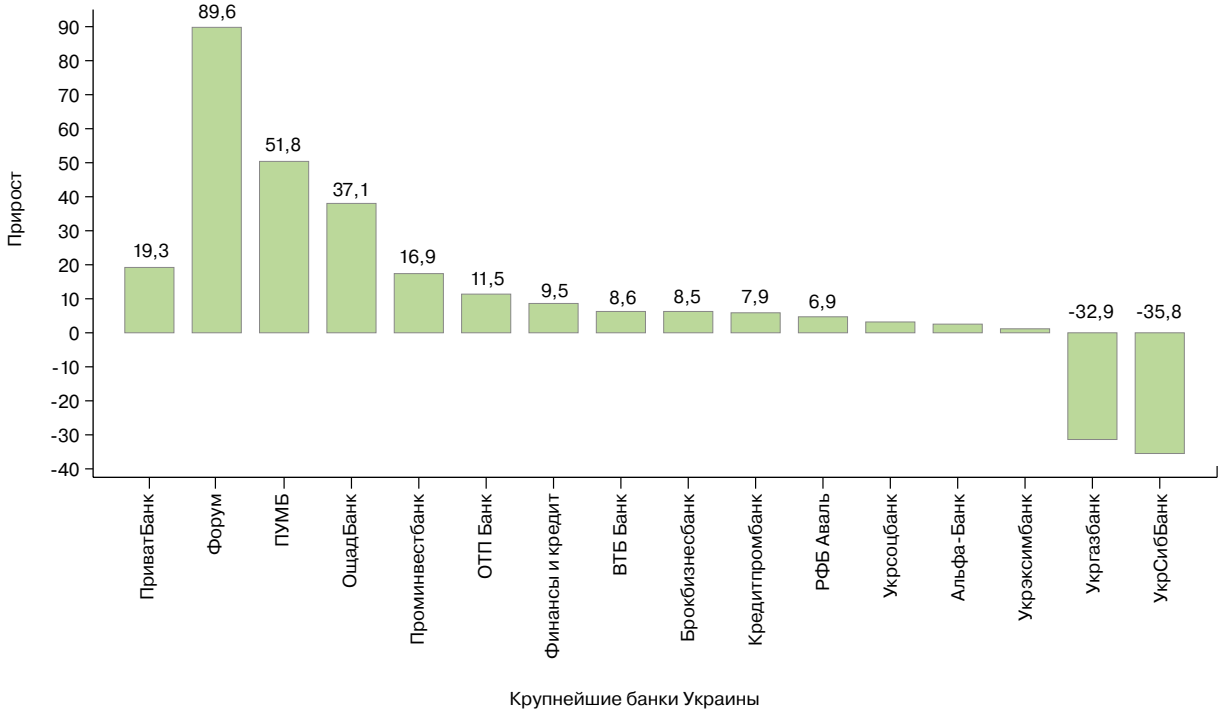
Стратегия ПАО КБ «ПРИВАТБАНКА» относительно конкурентов и в розничном, и в корпоративном сегменте остается неизменной – банк стремится быть лидером, придерживаясь при этом правил честной конкурентной борьбы.

Основные показатели деятельности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» состоянием на 1.01.2012 г., а также на 1.01.2011 г. в сравнении с банками-конкурентами

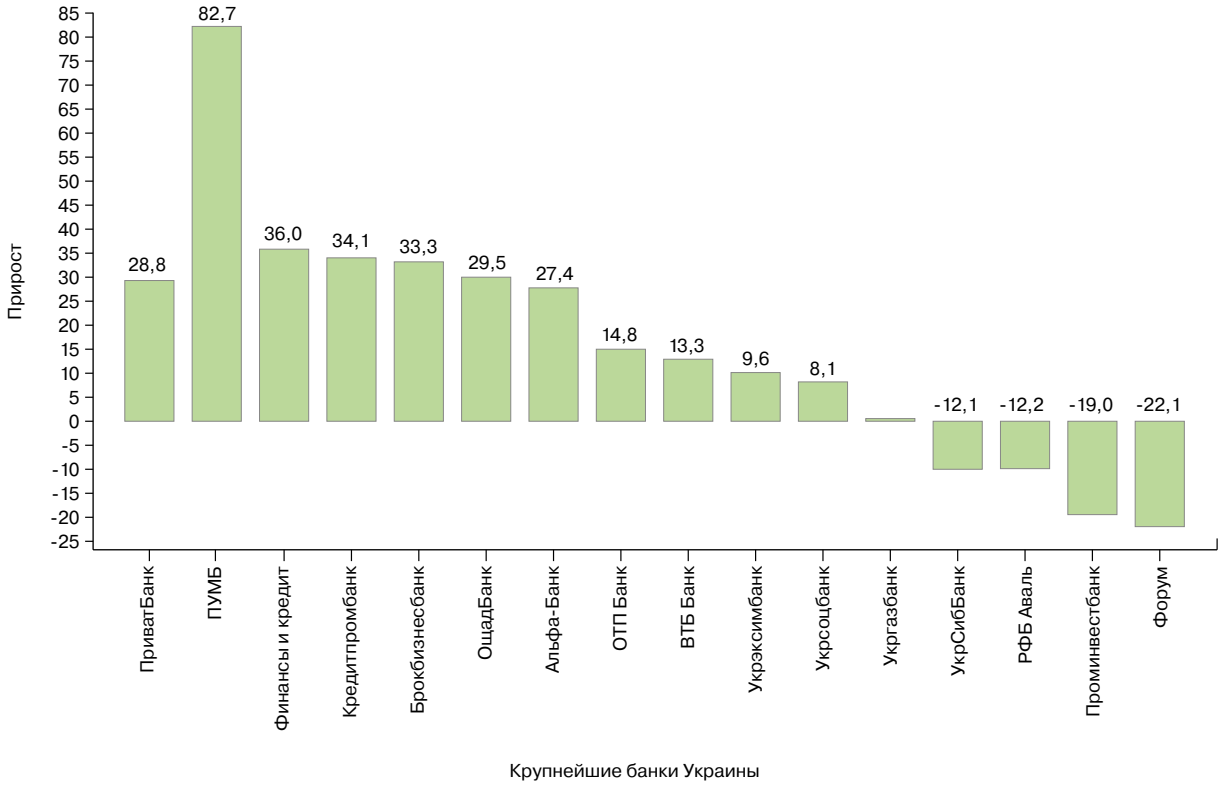
Приросты по кредитам физических лиц в грн за 2011 год, %



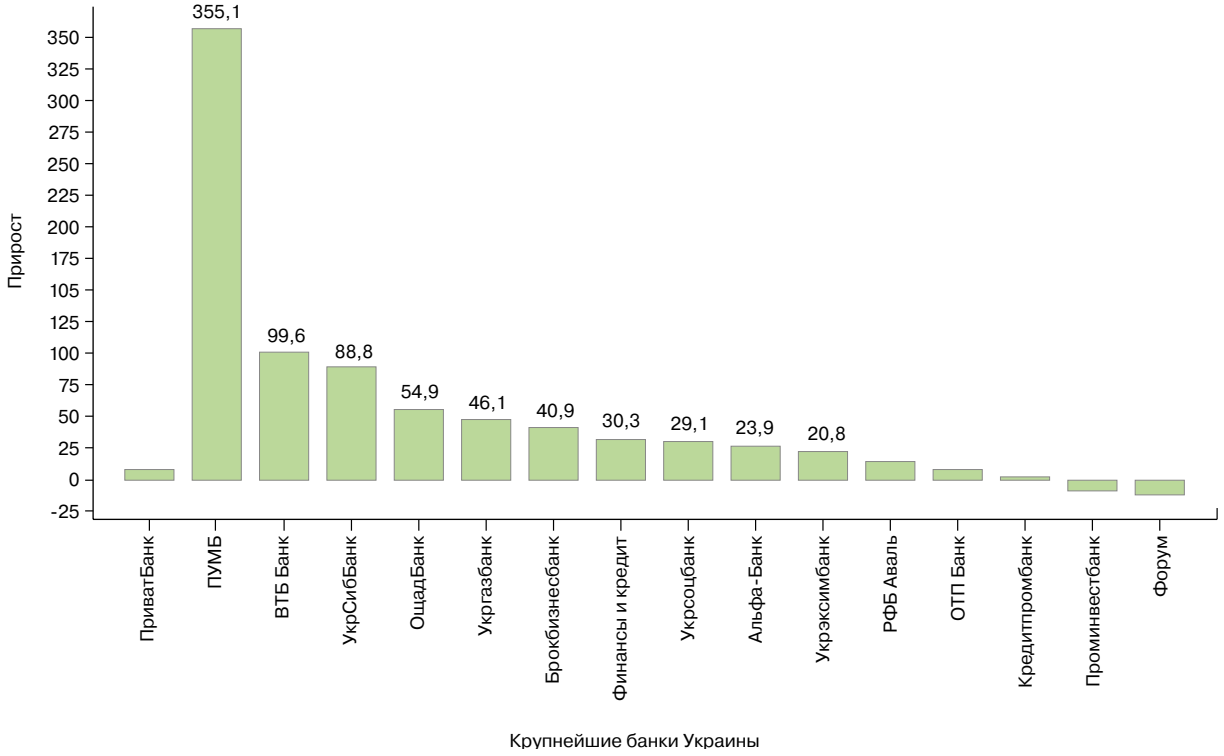
Приросты по кредитам юридических лиц в грн за 2011 год, %



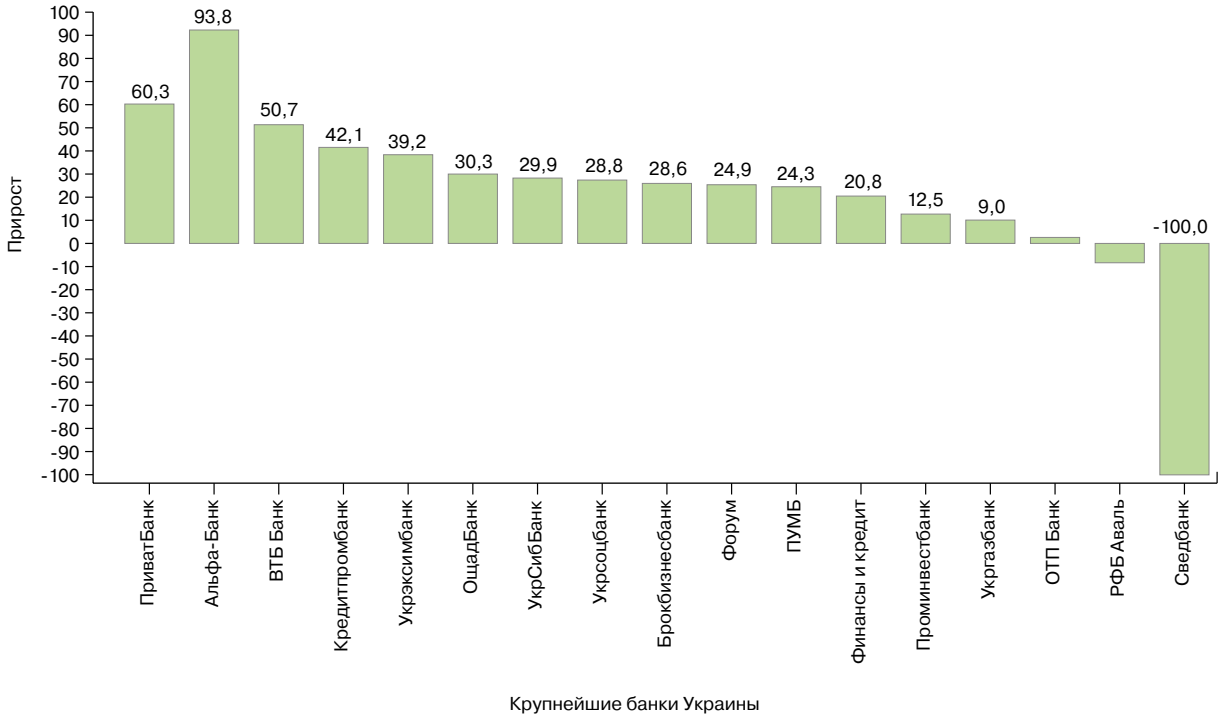
Приросты по депозитам физических лиц в грн за 2011 год, %



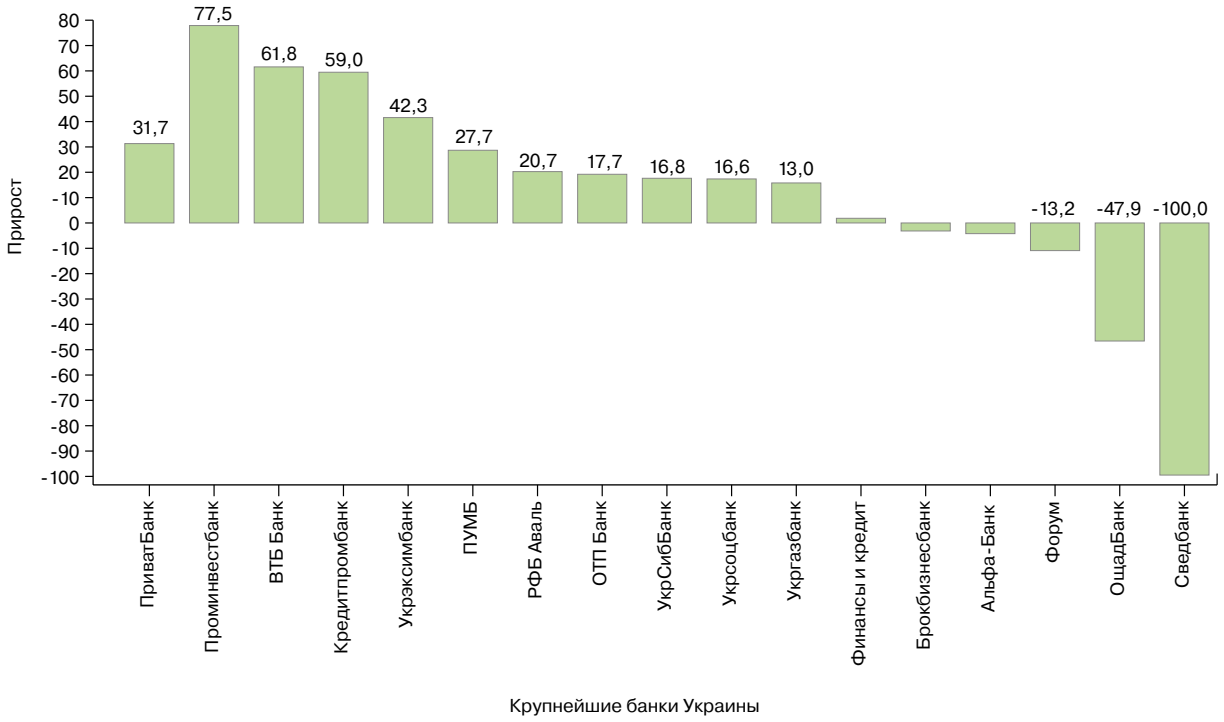
Приросты по депозитам юридических лиц в грн за 2011 год, %



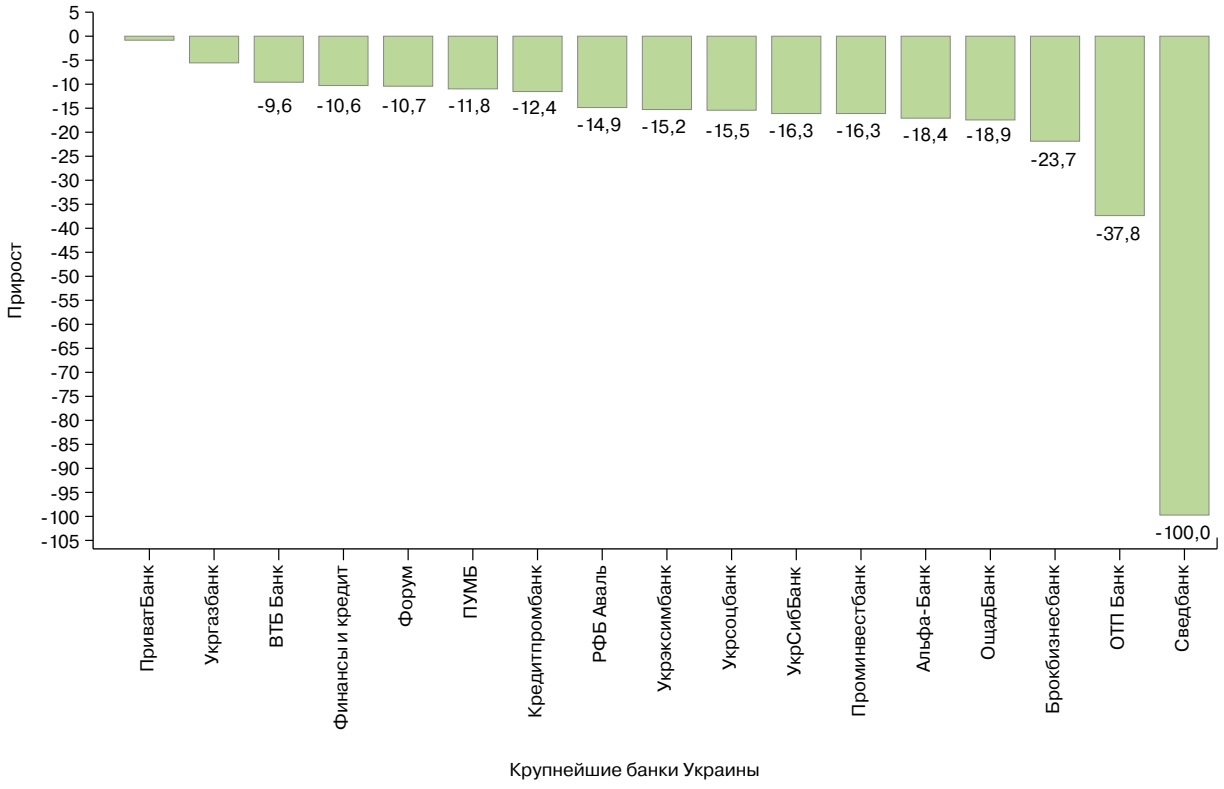
Приросты по депозитам физических лиц в грн за 2010 год, %



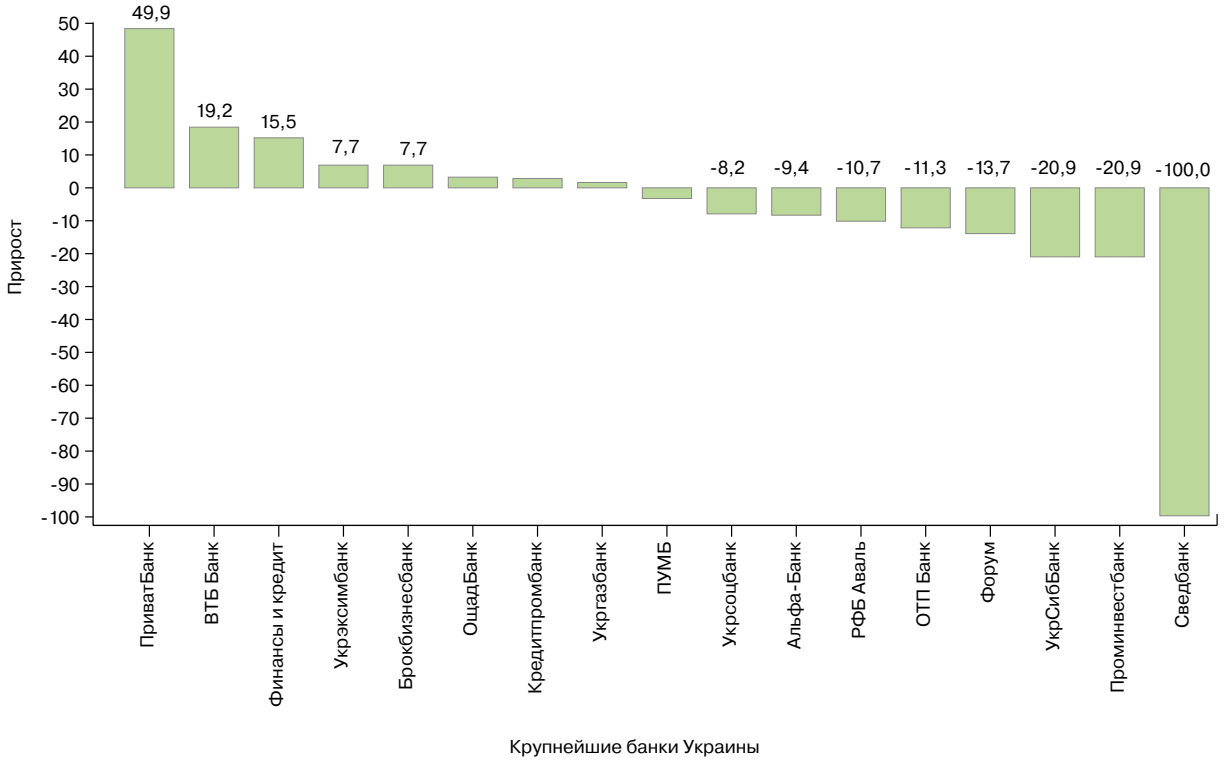
Приросты по депозитам юридических лиц в грн за 2010 год, %



Приросты по кредитам физических лиц в грн за 2010 год, %



Приросты по кредитам юридических лиц в грн за 2010 год, %



Примечание 3.

«Переход на новые и пересмотренные стандарты и толкования, которые обеспечивают контекст, в котором следует читать стандарты»

В процессе своей деятельности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета в Украине.

Председатель Правления
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» О. В. Дубилет

Главный бухгалтер
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» Л. И. Коротина

Баланс
по состоянию на конец дня 31.12.2011 года
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

(тыс. грн.)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
1	Денежные средства и их эквиваленты	4	18 737 301	19 725 932
2	Торговые ценные бумаги	5	122 841	84 401
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с определением результата переоценки в финансовых результатах		-	-
4	Средства в других банках	6	3 616 684	1 317 049
5	Кредиты и задолженность клиентов	7	100 792 210	85 385 307
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	8	83 638	83 498
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	9	72 227	708 257
8	Инвестиции в ассоциированные компании	10	979 744	1 025 367
9	Инвестиционная недвижимость	11	1 507	-
10	Дебиторская задолженность относительно текущего налога на прибыль		188	188
11	Отсроченный налоговый актив		257	2 681
12	Гудвилл		-	-
13	Основные средства и нематериальные активы	12	2 018 056	1 801 944
14	Прочие финансовые активы	13	18 475 601	3 102 607
15	Прочие активы	14	177 740	159 457
16	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия	15	40 479	40 534
17	Всего активов		145 118 473	113 437 222
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
18	Средства банков	16	10 104 288	14 559 473
19	Средства клиентов	17	91 841 753	75 182 793
20	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	18	561 668	557 922
21	Прочие привлеченные средства	19	5 813 456	5 742 776
22	Обязательство относительно текущего налога на прибыль		20 913	35 634
23	Отсроченные налоговые обязательства		4 910	140 745
24	Резервы по обязательствам	20	38 800	83 602
25	Прочие финансовые обязательства	21	18 464 389	3 771 028
26	Прочие обязательства	22	295 570	248 004
27	Субординированный долг	23	1 225 747	1 235 277
28	Обязательства, которые связаны с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (или группами выбытия)		-	-
29	Всего обязательств		128 371 494	101 557 254
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
30	Уставный капитал	24	13 564 881	8 860 202
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 572 310	1 499 979
32	Резервные и прочие фонды банка	25	1 609 788	1 519 787
33	Чистые активы, принадлежащие акционерам (участникам) банка		16 746 979	11 879 968
34	Доля меньшинства		-	-
35	Всего собственного капитала и доли меньшинства		16 746 979	11 879 968
36	Всего пассивов		145 118 473	113 437 222

Отчет о финансовых результатах по состоянию на конец дня 31.12.2011 года ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

(тыс. грн.)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Чистый процентный доход/(Чистые процентные расходы)	26	7 940 632	5 802 636
1.1	Процентные доходы	26	16 786 915	14 232 444
1.2	Процентные расходы	26	(8 846 283)	(8 429 808)
2	Комиссионные доходы	27	4 513 887	3 360 171
3	Комиссионные расходы	27	(672 479)	(551 192)
4	Результат от торговых операций с ценными бумагами в торговом портфеле банка		38 432	(21 028)
5	Результат от операций по хеджированию		-	-
6	Результат от переоценки других финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах		-	13 530
7	Результат от торговли иностранной валютой		574 195	529 856
8	Прибыль/(убыток), который возникает во время первичного признания финансовых активов по процентной ставке, более высокой или низкой, чем рыночная		-	-
9	Прибыль/(убыток), который возникает во время первичного признания финансовых обязательств по процентной ставке, более высокой или низкой, чем рыночная		-	-
10	Результат от переоценки объектов инвестиционной недвижимости		-	-
11	Результат от переоценки иностранной валюты		(143 274)	(87 190)
12	Резерв под задолженность по кредитам		(6 226 470)	(4 170 027)
13	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	8	7 435	2 864
14	Результат от продажи ценных бумаг в портфеле банка на продажу	8	(4 700)	5 284
15	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению		-	-
16	Резервы по обязательствам	20	40 623	22 835
17	Прочие операционные доходы	28	584 855	487 277
18	Доходы/(расходы) от досрочного погашения задолженности		-	-
19	Административные и прочие операционные расходы	29	(5 081 564)	(3 906 765)
20	Доход от участия в капитале		-	(934)
21	Прибыль/(убыток) к налогообложению		1 571 572	1 487 317
22	Расходы на налог на прибыль	30	(145 756)	(117 137)
23	Прибыль/(убыток) после налогообложения		1 425 816	1 370 180
24	Чистая прибыль/(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	-
25	Чистая прибыль/(убыток)		1 425 816	1 370 180
26	Прибыль/(убыток) консолидированной группы:		-	-
26.1	Материнского банка		-	-
26.2	Доли меньшинства		-	-
27	Чистая прибыль/(убыток) на одну простую акцию	32	22,06	28,25
28	Откорректированная чистая прибыль/(убыток) на одну простую акцию		-	-

Отчет о совокупном доходе
по состоянию на конец дня 31.12.2011 года
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

(тыс. грн.)

Наименование статьи	Примечания	Отчетный год	Предыдущий год
Прибыль/(убыток) за год		1 425 816	1 370 180
ДРУГОЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Переоценка ценных бумаг в портфеле банка на продажу	8	30 863	(6 411)
Переоценка основных средств и нематериальных активов	12	(12 881)	160 519
Результат переоценки по операциям хеджирования		-	-
Накопленные курсовые разницы от пересчета в валюту предоставления отчетности		-	-
Доля другой совокупной прибыли ассоциируемой компании		-	-
Налог на прибыль, связанный с другим совокупным доходом		-	-
Другой совокупный доход после налогообложения		17 982	154 108
Всего совокупного дохода за год, в т.ч.:		1 443 798	1 524 288
владельцев банка		1 443 798	1 524 288
Не контролированной доли		-	-

Отчет о движении денежных средств по состоянию на конец дня 31.12.2011 года (непрямой метод) ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

(тыс. грн.)

Строка	Наименование статьи	Примечания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
	Денежные средства от операционной деятельности:			
1	Чистая прибыль/ (убыток) за год		1 425 816	1 370 180
	Корректировка для приведения суммы чистой прибыли/(убытка) к сумме денежных поступлений от операций:			
2	Амортизация		87 607	215 002
3	Чистое увеличение/(уменьшение) резервов по активам		5 693 665	4 283 974
4	Начисленные доходы		(1 253 203)	(333 079)
5	Начисленные расходы		107 585	176 871
6	Торговый результат		34 185	21 028
7	Начисленный и отсроченный налог		(23 870)	121 193
8	Прибыль/(убыток) от продажи инвестиций		-	(5 531)
9	Прибыль от инвестиций в ассоциированные компании		-	-
10	Амортизация дисконта и премии финансовых инструментов		(34 966)	(27 459)
11	Другое движение средств, которые не являются денежными		(1 991 132)	(425 686)
12	Чистая денежная прибыль/(убыток) к изменению операционных активов и обязательств		5 735 402	5 579 154
	Изменения в операционных активах и обязательствах:			
13	Чистый (прирост) /снижение по торговым ценным бумагам		38 288	21 028
14	Чистый (прирост) / снижение по другим финансовым активам, которые отображаются по справедливой стоимости с признанием переоценки через прибыли/убытки			
15	Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках		2 333 724	3 912 400
16	Чистый (прирост) / снижение по кредитам и задолженности клиентам		(22 167 036)	(27 524 456)
17	Чистый (прирост) / снижение по другим финансовым активам		128 654	3 983 905
18	Чистый (прирост) / снижение по другим активам		(18 100)	(27 417)
19	Чистый (прирост) / снижение по средствам других банков		(4 454 831)	3 173 270
20	Чистый (прирост) / снижение по средствам клиентов		16 538 951	25 183 646
21	Чистый (прирост) / снижение по долговым ценным бумагам, которые эмитированы банком		3 743	(699 999)
22	Чистый (прирост) / снижение по другим финансовым обязательствам		(577 656)	(3 717 339)
23	Чистый (прирост) / снижение по резервам под обязательства и отчисления и прочие обязательства		44 793	34 770
24	Чистые денежные средства, которые получены от операционной деятельности/ (использованные в операционной деятельности)		(7 334 578)	4 339 808
	Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
25	Приобретение ценных бумаг в портфеле банка на продажу	8, 15	6 758	(20 487)
26	Доход от реализации ценных бумаг в портфеле банка на продажу	8, 15	(4 700)	5 284
27	Приобретение ценных бумаг в портфеле банка к погашению	9	633 905	(341 141)
28	Доход от погашения ценных бумаг в портфеле банка к погашению		-	-
29	Приобретение основных средств	12	(367 525)	(367 612)
30	Доход от реализации основных средств	12, 15	(2 842)	247
31	Дивиденды выплачены		-	-

32	Приобретение дочерних компаний за минусом полученных денежных средств		(956 479)	(229 678)
33	Доход от реализации дочерней компании за минусом выплаченных денежных средств		45 623	-
34	Приобретение ассоциируемых компаний		-	-
35	Доход от реализации ассоциируемых компаний		-	-
36	Приобретение инвестиционной недвижимости		(1 518)	-
37	Доход от реализации инвестиционной недвижимости		-	-
38	Приобретение нематериальных активов	12	(18 753)	(6 364)
39	Доход от выбытия нематериальных активов		-	-
40	Чистые денежные средства, которые получены от инвестиционной деятельности/(использованные в инвестиционной деятельности)		(665 531)	(959 751)
	Денежные средства от финансовой деятельности:			
41	Полученные прочие привлеченные средства	12	54 880	1 682 483
42	Возвращение других привлеченных средств	12	74 550	(102 602)
43	Получение субординированного долга	23	89 513	25 203
44	Погашение субординированного долга	23	(99 043)	(89 607)
45	Эмиссия обычных акций	24	3 404 816	-
46	Эмиссия привилегированных акций		-	-
47	Прочие взносы акционеров, кроме эмиссии акций		-	-
48	Выкуп собственных акций		-	-
49	Продажа собственных акций		-	-
50	Дивиденды выплачены		-	-
51	Прочие выплаты акционерам, кроме дивидендов		-	-
52	Чистые денежные средства, которые получены от финансовой деятельности/ (использованные в финансовой деятельности)		3 524 716	1 515 477
53	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		124 955	182 661
54	Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов		(1 099 644)	10 474 687
55	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		19 725 932	9 251 245
56	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1,4	18 626 288	19 725 932

Отчет о собственном капитале по состоянию на конец дня 31.12.2011 года
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Принадлежит акционерам материнского банка				Доля мень-шинства	Всего собствен-ного капитала
			Уставный капитал	Резервные и прочие фонды банка (примечание 25)	Нераспределенная прибыль	Всего		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток на 1 января 2010 года		7 810 866	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
2	Влияние перехода на новые и/или пересмотренные стандарты и толкования, которые обеспечивают контекст, в котором следует читать стандарты		-	-	-	-	-	-
3	Откорректированный остаток на 1 января 2010 года		7 810 866	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
4	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу:		-	(6 410)	-	(6 410)	-	(6 410)
4.1	Результат переоценки до их справедливой стоимости	8	-	(6 410)	-	(6 410)	-	(6 410)
4.2	Продажа или потери от уменьшения полезности		-	-	-	-	-	-
5	Основные средства и невещественные активы:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоценки	12	-	245 479	-	245 479	-	245 479
5.2	Реализованный результат переоценки	12	-	(84 960)	84 960	-	-	-
6	Результат переоценки по операциям хеджирования		-	-	-	-	-	-
7	Накопленные курсовые разницы		-	-	-	-	-	-
8	Отсроченные налоги		-	-	-	-	-	-
9	Чистый доход/(убыток), который признан непосредственно в составе собственного капитала		-	48 806	(48 806)	-	-	-
10	Прибыль/(убыток) за год		-	-	1 370 180	1 370 180		1 370 180
11	Всего доходов/(убытков), которые признаны за год		-	-	-	-	-	-
12	Эмиссия акций		-	-	-	-	-	-
13	Собственные акции, которые выкуплены у акционеров:		-	-	-	-	-	-
13.1	Выкупленные		-	-	-	-	-	-
13.2	Продажа		-	-	-	-	-	-
13.3	Аннулирование		-	-	-	-	-	-
14	Объединение компаний		-	-	-	-	-	-
15	Дивиденды, по которым принято решение относительно выплаты	33	1 049 336	-	(1 049 336)	-	-	-
16	Остаток на конец дня 31 декабря 2010 года (остаток на 1 января 2011 года)		8 860 202	1 519 787	1 499 979	11 879 968	-	11 879 968
17	Откорректированный остаток на начало отчетного года		8 860 202	1 519 787	1 500 026	11 880 015	-	11 880 015
17.1	Коррекция Изменение учетной политики		-	-	-	-	-	-
17.2	Исправление ошибок		-	-	47	47	-	47
18	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу:		-	30 863	-	30 863	-	30 863
18.1	Результат переоценки до их справедливой стоимости	8	-	30 863	-	30 863	-	30 863
18.2	Продажа или потери от уменьшения полезности		-	-	-	-	-	-
19	Основные средства и невещественные активы:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоценки	12	-	5 639	-	5 639	-	5 639
19.2	Реализованный результат переоценки	12	-	(18 521)	18 521	-	-	-
20	Результат переоценки по операциям хеджирования		-	-	-	-	-	-
21	Накопленные курсовые разницы		-	-	-	-	-	-
22	Отсроченные налоги		-	-	-	-	-	-
23	Чистый доход/(убыток), который признан непосредственно в составе собственного капитала		-	72 020	(72 020)	-	-	-
24	Прибыль/убыток за год		-	-	1 425 816	1 425 816		1 425 816
25	Всего доходов/(убытков), которые признаны за год		-	-	-	-	-	-
26	Эмиссия акций и эмиссионный доход:		3 404 646	-	-	3 404 646	-	3 404 646
26.1	Эмиссия акций	24	3 384 937	-	-	3 384 937	-	3 384 937
26.2	Эмиссионный доход	24	19 709	-	-	19 709	-	19 709
27	Собственные акции, которые выкуплены у акционеров:		-	-	-	-	-	-
27.1	Выкупленные		-	-	-	-	-	-
27.2	Продажа		-	-	-	-	-	-
27.3	Аннулирование		-	-	-	-	-	-
28	Объединение компаний		-	-	-	-	-	-
29	Дивиденды, по которым принято решение относительно выплаты	33	1 300 033	-	(1 300 033)	-	-	-
30	Остаток на конец дня 30 декабря 2011 года		13 564 881	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979

Примечание 4. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Наличные средства	3 358 081	4 970 974
2	Средства в Национальном банке Украины (кроме обязательных резервов)	1 237 571	617 171
3	Средства обязательных резервов банка в Национальном банке Украины	1 300 828	1 411 841
4	Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках:	12 840 821	12 725 946
4.1	Украины	1 618	1 618
4.2	Других стран	12 839 203	12 724 328
5	Депозиты в других банках со сроком погашения до трех месяцев	-	-
6	Договоры купли и обратной продажи (“обратный репо”) с другими банками со сроком погашения до трех месяцев	-	-
7	Всего денежных средств и их эквивалентов	18 737 301	19 725 932

Примечание 5. Торговые ценные бумаги

Таблица 5.1. Торговые ценные бумаги

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги:	-	-
1.1	Государственные облигации	-	-
1.2	Облигации местных ссуд	-	-
1.3	Облигации предприятий	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акции предприятий	122 841	84 401
3	Всего торговых ценных бумаг:	122 841	84 401

По состоянию на конец дня 31.12.2011 года долговых ценных бумаг в торговом портфеле банка не было.

Примечание 6. Средства в других банках

Таблица 6.1. Средства в других банках

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Депозиты в других банках:	23 631	424 892
1.1	Краткосрочные депозиты со сроком погашения больше чем три месяца	23 631	424 892
1.2	Долгосрочные депозиты	-	-
2	Договоры купли и обратной продажи (“обратный репо”) с другими банками со сроком погашения более трех месяцев	-	-
3	Кредиты, предоставленные другим банкам:	4 134 223	1 399 238
3.1	Краткосрочные	574 006	819 180
3.2	Долгосрочные	526 610	580 058
4	Резерв под обесценивание средств в других банках	(541 170)	(507 081)
5	Всего средств в банках за минусом резервов	3 616 684	1 317 049

Таблица 6.2. Анализ кредитного качества средств в других банках за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Депозиты	Договоры купли и обратной продажи	Кредиты	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Текущие и не обесцененные:	23 631	-	1 100 616	1 124 247
1.1	В 20 наибольших банках	-	-	326 016	326 016
1.2	В других банках Украины	23 631	-	475 502	499 133
1.3	В больших банках стран ОЭСР	-	-	-	-
1.4	В других банках стран ОЭСР	-	-	-	-
1.5	В других банках	-	-	299 095	299 095
2	Средства в банках, условия которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-
3	Всего кредитов текущих и не обесцененных	23 631	-	1 100 616	1 124 247
4	Обесцененные средства, которые оценены на индивидуальной основе:	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа более чем 366 (367) дней	-	-	-	-
5	Прочие средства в других банках	-	-	-	-
6	Резерв под обесценивание средств в других банках	-	-	(541 170)	(541 170)
7	Всего средств в других банках за минусом резервов	23 631	-	559 446	583 077

Таблица 6.3. Анализ кредитного качества средств в других банках за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Депозиты	Договоры купли и обрат-ной продажи	Кредиты	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Текущие и не обесцененные:	424 892	-	1 399 238	1 824 130
1.1	В 20 наибольших банках	-	-	429 259	429 259
1.2	В других банках Украины	424 874	-	668 269	1 093 143
1.3	В больших банках стран ОЭСР	-	-	49	49
1.4	В других банках стран ОЭСР	-	-	221	221
1.5	В других банках	18	-	301 440	301458
2	Средства в банках, условия которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-
3	Всего кредитов текущих и не обесцененных	424 892	-	1 399 238	1 824 130
4	Обесцененные средства, которые оценены на индивидуальной основе:	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа более чем 366 (367) дней	-	-	-	-
5	Прочие средства в других банках	-	-	-	-
6	Резерв под обесценивание средств в других банках	-	-	(507 081)	(507 081)
7	Всего средств в других банках за минусом резервов	424 892	-	892 157	1 317 049

Таблица 6.4. Анализ изменения резерва под обесценивание средств в других банках

(тыс. грн)

Стро-ка	Рух резервов	Отчетный год		Предыдущий год	
		Средства в других банках	Договоры обратного репо	Средства в других банках	Договоры обратного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(507 081)	-	(282 437)	-
2	(Увеличение)/уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	(35 134)	-	(215 749)	-
3	Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-
6	Курсовые разницы по резервам	1 045	-	(8 895)	-
7	Резерв под обесценивание по состоянию на конец дня 31 декабря	(541 170)	-	(507 081)	-

Примечание 7. Кредиты и задолженность клиентов

Таблица 7.1. Кредиты и задолженность клиентов

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	-	5 000
2	Кредиты юридическим лицам	96 150 607	81 004 078
5	Кредиты, которые предоставлены по операциям репо	-	-
4	Кредиты физическим лицам-предпринимателям	551082	277 457
5	Ипотечные кредиты физических лиц	2 769 353	2 776 548
6	Потребительские кредиты физическим лицам	14 344 896	8 852 317
7	Прочие кредиты физическим лицам	9 106 269	8 939 771
8	Резерв под обесценивание кредитов	(22 129 997)	(16 469 864)
9	Всего кредитов за минусом резервов	100 792 210	85 385 307

На отчетную дату кредиты по операциям репо не предоставлялись.
Ценные бумаги как залог и для операций репо по состоянию на конец дня 31.12.2011 г. не использовались.

Таблица 7.2. Анализ изменения резервов под задолженность по кредитам за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предоставленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предпринимателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток по состоянию на 1 января	(2 500)	(11215 920)	-	(93 605)	(887 778)	(1 590 808)	(2 679 253)	(16 469 864)
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	2 500	(3 249 303)	-	(82 525)	(640 638)	(386 194)	(1 927 172)	(6 283 332)
3	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	-	38 875	-	230	212	405 139	195 483	639 939
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсовые разницы по резервам	-	(7 631)	-	64	(2 081)	(33)	(7 059)	(16 740)
7	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	-	(14 433 979)	-	(175 836)	(1530 285)	(1 571 896)	(4 418 001)	(22 129 997)

* при погашении ранее списанных кредитов за счет резервов, сумма погашения относится на финансовый результат.

Таблица 7.3. Анализ изменения резервов под задолженность по кредитам за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток по состоянию на 1 января	-	9 356 095	8 125	111096	345 992	1 803 910	1751619	13 376 837
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	2 500	2 105 540	(8 125)	113 353	667 429	160 368	1 061 790	4 102 855
3	Списание безнадежной задолженности за счет резерва	-	(222 475)	-	(130 063)	(118 510)	(373 236)	(120 211)	(964 495)
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсовые разницы по резервам	-	(23 240)	-	(781)	(7 133)	(234)	(13 945)	(45 333)
7	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	2 500	11215 920	-	93 605	887 778	1 590 808	2 679 253	16 469 864

* при погашении ранее списанных кредитов за счет резервов, сумма погашения относится на финансовый результат.

Таблица 7.4. Структура кредитов по видам экономической деятельности

(тыс. грн)

Строка	Вид экономической деятельности	Отчетный год		Предыдущий год	
		сумма	%	сумма	%
1	2	3	4	5	6
1	Государственное управление и деятельность общественных организаций	-	-	-	-
2	Кредиты, которые предоставлены центральным и местным органам государственного управления	-	-	5 000	0,01
3	Производство	6 249 661	5,51	12 484 547	12,26
4	Недвижимость	5 621 097	4,95	4 061530	3,99
5	Торговля	63 311272	55,79	43 958 024	43,16
6	Сельское хозяйство	3 386 593	2,98	2 985 547	2,93
7	Кредиты, которые предоставлены физическим лицам	26 220 519	23,11	20 568 636	20,19
8	Другие	8 696 477	7,66	3 162 113	17,46
9	Всего:	113 485 619	100,00	87 225 398	100,00

* данные относительно кредитов по видам экономической деятельности приведены в таблице без учета резервов.

** в таблице отмечаются данные об остатках задолженности по кредитам резидентов.

Таблица 7.5. Информация относительно обеспечения кредитов за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Необеспеченные кредиты	-	3 646 805	-	270 099	672 005	13 287 795	4 687 929	22 564 633
2	Кредиты, которые обеспечены:	-	92 503 802	-	280 983	2 097 348	1 057 101	4 418 340	100 357 574
2.1	Гарантиями и поручительством	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Залогом, в том числе:	-	92 503 802	-	280 983	2 097 348	1 057 101	4 418 340	100 357 574
2.2.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	176 230	-	7811	1805 312	734	1 763 867	3 753 954
2.2.2	Другое недвижимое имущество	-	1 835 524	-	84 125	169 900	2	642 292	2 731843
2.2.3	Ценные бумаги	-	2 599 714	-	195	20 414	-	380 241	3 000 564
2.2.4	Денежные депозиты	-	975 796	-	113 529	177	-	61326	1 150 828
2.2.5	Другое имущество	-	86 916 538	-	75 323	101 545	1 056 365	1570 614	89 720 385
3	Всего кредитов и задолженности клиентов	-	96 150 607	-	551 082	2 769 353	14 344 896	9 106 269	122 922 207

* данные приведены в таблице без учета резервов.

Таблица 7.6. Информация относительно обеспечения кредитов за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Необеспеченные кредиты	5 000	3 178 893	-	34 281	64 688	8 280 673	2 759 296	14 322 831
2	Кредиты, которые обеспечены:	-	77 825 185	-	243 176	2 711860	571 644	6 180 475	87 532 340
2.1	Гарантиями и поручительством	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Залогом, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	245 816	-	5 816	2 288 164	873	2 243 988	4 784 657
2.2.2	Другое недвижимое имущество	-	2 260 200	-	86 232	247 593	1	869 460	3 463 486
2.2.3	Ценные бумаги	-	4 284 027	-	-	15 945	-	11	4 299 983
2.2.4	Денежные депозиты	-	968 139	-	43 198	572	-	49 653	1 061 562
2.2.5	Другое имущество	-	70 067 003	-	107 930	159 586	570 770	3 017 363	73 922 652
3	Всего кредитов и задолженности клиентов	5 000	81004 078	-	277 457	2 776 548	8 852 317	8 939 771	101855 171

* – данные приведены в таблице без учета резервов.

Таблица 7.7. Анализ кредитного качества кредитов за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Текущие и не обесцененные:	-	78 271 234	-	279 761	808 717	12 491698	3 562 394	95 413 804
1.1	Большие заемщики с кредитной историей больше 2 лет	-	26 288 759	-	-	-	-	373 478	26 662 237
1.2	Новые большие заемщики	-	47 693 006	-	-	-	-	-	47 693 006
1.3	Кредиты средним компаниям	-	3 899 268	-	87 524	164 412	104	244 819	4 396 127
1.4	Кредиты малым компаниям	-	390 201	-	192 237	644 305	12 491594	2 944 097	16 662 434
2	Кредиты, условия которых на протяжении года были пересмотрены	-	15 962 878	-	81793	98 575	156	442 918	16 586 320
3	Всего кредитов текущих и не обесцененных:	-	94 234 112	-	361 554	907 292	12 491854	4 005 312	112 000 124
4	Просроченные, но не обесцененные:	-	642 406	-	23 432	119 530	640 697	327 328	1 753 393
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	487 111	-	6 686	66 941	454 511	197 374	1 212 623
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	155 295	-	16 746	52 589	186 186	129 954	540 770
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обесцененные кредиты, которые оценены на индивидуальной основе:	-	1 274 090	-	166 097	1 742 531	1 212 344	4 773 628	9 168 690
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	933	-	3 320	1695	59 408	10 192	75 548
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	14 757	-	11007	43 224	185 283	98 199	352 470
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	52 661	-	5 048	74 460	192 337	164 304	488 810
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	1 205 739	-	146 722	1 623 152	775 316	4 500 933	8 251862
6	Прочие кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание по кредитам	-	(14 433 979)	-	(175 836)	(1 530 285)	(1 571 896)	(4 418 001)	(22 129 997)
8	Всего кредитов	-	81716 629	-	375 247	1 239 068	1 277 999	4 688 267	100 792 210

Таблица 7.8. Анализ кредитного качества кредитов за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам-предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Текущие и не обесцененные:	5 000	64 584 135	-	119815	1212 755	7 445 786	4 047 968	77 415 459
1.1	Большие заемщики с кредитной историей больше 2 лет	-	29 427 951	-	-	-	-	-	29 427 951
1.2	Новые большие заемщики	-	20 704 220	-	-	-	-	-	20 704 220
1.3	Кредиты средним компаниям	5 000	14 164 932	-	85 141	242 589	-	803 847	15 301509
1.4	Кредиты малым компаниям	-	287 032	-	34 674	970 166	7 445 786	3 244 121	11 981779
2	Кредиты, условия которых на протяжении года были пересмотрены	-	14 523 187	-	5 099	8 012	-	152 664	14 688 962
3	Всего кредитов текущих и не обесцененных:	5 000	79 107 322	-	124 915	1 220 767	7 445 786	4 200 632	92 104 422
4	Просроченные, но не обесцененные:	-	597 381	-	6 340	147 274	217 775	518691	1487 461
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	500 127	-	3 472	93 241	23 126	322 134	942 100
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	97 254	-	2 868	54 033	194 649	196 557	545 361
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Обесцененные кредиты, которые оценены на индивидуальной основе:	-	1 299 375	-	146 202	1 408 506	1 188 756	4 220 449	8 263 288
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	1 175	10 406	5 391	40 329	57 301
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	144 985	-	3 111	69 621	86 963	258 311	562 991
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	169 619	-	32 109	163 407	133 445	633 054	1 131634
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	984 771	-	109 807	1 165 072	962 957	3 288 755	6 511 362
6	Прочие кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание по кредитам	(2 500)	(11215 920)	-	(93 605)	(887 778)	(1 590 808)	(2 679 253)	(16 469 864)
8	Всего кредитов	2 500	69 788 158	-	183 852	1 888 770	7 261 509	6 260 518	85 385 307

Таблица 7.9. Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, и индивидуально обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе, за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	440 648	-	1954	107 679	21518	100 227	672 026
1.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	82 239	-	827	91418	-	18 573	193 057
1.2	Другое недвижимое имущество	-	18 665	-	572	10 293	-	26 535	56 065
1.3	Ценные бумаги	-	18 002	-	-	-	-	-	18 002
1.4	Денежные депозиты	-	16 072	-	-	-	-	6 456	22 528
1.5	Другое имущество	-	305 670	-	555	5 968	21518	48 663	382 374
2	Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе	-	654 835	-	81048	1 101 589	16 112	1 900 774	3 754 358
2.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	24 769	-	2 301	939 529	111	941 933	1 908 643
2.2	Другое недвижимое имущество	-	213 845	-	53 611	104 931	2	423 141	795 530
2.3	Ценные бумаги	-	115 725	-	195	8 434	-	-	124 354
2.4	Денежные депозиты	-	27 216	-	7 469	177	-	947	35 809
2.5	Другое имущество	-	273 280	-	17 472	48 518	15 999	534 753	890 022

Доходный и сравнительный методы используются для оценки справедливой стоимости недвижимости.
Недвижимость: с периодичностью не реже 1 раза в 3 месяца проводится оценка справедливой стоимости недвижимости, и на момент проведения оценки изменяется при изменении конъюнктуры рынка.
Денежные депозиты: справедливая стоимость имущественных прав на получение денежных средств по депозиту изменяется в соответствии с изменением залоговой стоимости (суммы депозита) и отвечает сумме депозита.
Другое имущество, а именно: автотранспорт, сельскохозяйственная техника, оборудование, будущий урожай, товар в обороте – используется сравнительный метод.
Другое недвижимое имущество: справедливая стоимость определяется по сравнительным или доходным методам.

Таблица 7.10. Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам, и индивидуально обесцененными кредитами, которые оценены на индивидуальной основе, за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Кредиты, которые предоставлены органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предостав-ленные по операциям репо	Кредиты физическим лицам предприни-мателям	Ипотечные кредиты физических лиц	Потребительские кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:	-	393 688	-	5 606	133 345	8 912	385 610	927 161
1.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	6 325	-	615	112 045	2	158 016	277 003
1.2	Другое недвижимое имущество	-	39 499	-	2 443	14 208	-	67 354	123 504
1.3	Ценные бумаги	-	275 807	-	-	3 923	-	-	279 730
1.4	Денежные депозиты	-	1653	-	-	-	-	408	2 061
1.5	Другое имущество	-	70 404	-	2 548	3 169	8 910	159 832	244 863
2	Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе	-	789 326	-	99 887	1 021 103	7 680	2 132 143	4 050 139
2.1	Недвижимое имущество жилищного назначения	-	27 901	-	3 590	873 047	119	978 077	1 882 734
2.2	Другое недвижимое имущество	-	276 124	-	60 980	99 950	2	398 914	835 970
2.3	Ценные бумаги	-	116 578	-	-	11217	-	-	127 795
2.4	Денежные депозиты	-	41799	-	6 292	-	-	880	48 971
2.5	Другое имущество	-	326 925	-	29 025	36 889	7 559	754 272	1 154 669

Доходный и сравнительный методы используются для оценки справедливой стоимости недвижимости.
Недвижимость: с периодичностью не реже 1 раза в 3 месяца проводится оценка справедливой стоимости недвижимости, и на момент проведения оценки изменяется при изменении конъюнктуры рынка.
Денежные депозиты: справедливая стоимость имущественных прав на получение денежных средств по депозиту изменяется в соответствии с изменением залоговой стоимости (суммы депозита) и отвечает сумме депозита.
Другое имущество, а именно: автотранспорт, сельскохозяйственная техника, оборудование, будущий урожай, товар в обороте – используется сравнительный метод.
Другое недвижимое имущество: справедливая стоимость определяется по сравнительным или доходным методам.

Примечание 8.
Ценные бумаги в портфеле банка на продажу

Таблица 8.1 Ценные бумаги в портфеле банка на продажу

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги:	1537	39 769
1.1	Государственные облигации	-	30 522
1.2	Облигации местных ссуд	-	-
1.3	Облигации предприятий	1537	9 247
1.4	Векселя	-	-
2	Акции предприятий и прочие ценные бумаги с нефиксированной прибылью:	86 444	55 660
2.1	Справедливая стоимость которых определена по данным обнародованных котировок ценных бумаг на фондовых биржах	-	-
2.2	Справедливая стоимость которых определена по расчетному методу	-	-
2.3	По себестоимости (справедливую стоимость которых достоверно определить невозможно)	86 444	55 660
3	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	(4 343)	(11931)
4	Всего ценных бумаг на продажу за минусом резервов	83 638	83 498

Таблица 8.2. Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг в портфеле банка на продажу за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации пред-приятий	Векселя	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Текущие и не обесцененные:	-	-	1537	-	1 537
1.1	Государственные учреждения и предприятия	-	-	-	-	-
1.2	Органы местного самоуправления	-	-	-	-	-
1.3	Большие предприятия	-	-	-	-	-
1.4	Средние предприятия	-	-	1537	-	1 537
1.5	Малые предприятия	-	-	-	-	-
1.6	Те, у которых нет рейтинга	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, условия погашения которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-	-
3	Всего текущих и не обесцененных	-	-	1537	-	1537
4	Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
5	Обесцененные долговые ценные бумаги, которые оценены на индивидуальной основе:	-	-	-	-	-
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
6	Прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-
8	Всего долговых ценных бумаг в портфеле банка на продажу за минусом резервов	-	-	1537	-	1537

Таблица 8.3. Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг в портфеле банка на продажу за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации пред-приятий	Векселя	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Текущие и не обесцененные:	30 522	-	9 247	-	39 769
1.1	Государственные учреждения и предприятия	30 522	-	-	-	30 522
1.2	Органы местного самоуправления	-	-	-	-	-
1.3	Большие предприятия	-	-	-	-	-
1.4	Средние предприятия	-	-	9 247	-	9 247
1.5	Малые предприятия	-	-	-	-	-
1.6	Те, у которых нет рейтинга	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, условия погашения которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-	-
3	Всего текущих и не обесцененных	30 522	-	9 247	-	39 769
4	Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
5	Обесцененные долговые ценные бумаги, которые оценены на индивидуальной основе:	-	-	-	-	-
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
6	Прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-
8	Всего долговых ценных бумаг в портфеле банка на продажу за минусом резервов	30 522	-	9 247	-	39 769

Таблица 8.4. Изменения в портфеле ценных бумаг банка на продажу

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января		83 498	59 457
2	Результат (дооценка/уценка) от переоценки к справедливой стоимости		30 863	(6 410)
3	Начисленные процентные доходы		-	-
4	Проценты полученные		-	-
5	Приобретение ценных бумаг		21596	30 575
6	Реализация ценных бумаг на продажу		(6 696)	(124)
7	Приобретение дочерних компаний		-	-
8	Перевод к активам группы выбытия		-	-
9	Выбытие дочерних компаний		(45 623)	-
10	Курсовые разницы по долговым ценным бумагам		-	-
11	Влияние пересчета в валюту представления отчетности		-	-
12	Перевод из (в) портфель к погашению		-	-
13	Балансовая стоимость по состоянию на конец дня 31 декабря		83 638	83 498

Таблица 8.5. Основные паевые ценные бумаги в портфеле банка на продажу

(тыс. грн)

Стро-ка	Название компании	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
				Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5	6
1	ООО Контакт	Оптовая торговля	Украина	-	-
2	ООО РИМ 2000	Торговля	Украина	-	-
3	ООО Инфо-Ком	Информ/обслуживание	Украина	-	-
4	Всего			-	-

По состоянию на конец дня 31.12.2011 г. ценные бумаги не использовались в качестве залога и для операций репо.

Примечание 9. Ценные бумаги в портфеле банка к погашению

Таблица 9.1. Ценные бумаги в портфеле банка к погашению

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Государственные облигации	-	400 022
2	Облигации местных ссуд	-	-
3	Облигации предприятий	72 229	308 237
4	Векселя	-	-
5	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению	(2)	(2)
6	Всего за минусом резервов	72 227	708 257

По состоянию на конец дня 31.12.2011 г. ценные бумаги не использовались в качестве залога и для операций репо.

Таблица 9.2. Движение ценных бумаг в портфеле банка к погашению

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение ценных бумаг	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января	9.35	708 257	371 683
2	Поступление		25 426	400 000
3	Погашение		(661 434)	(65 870)
4	Начислены процентные доходы		(22)	32511
5	Проценты получены		-	(30 067)
6	Приобретение через слияние компаний		-	-
7	Выбытие		-	-
8	Перевод к активам группы выбытия		-	-
9	Перевод из (в) портфель на продажу		-	-
10	Курсовые разницы		-	-
11	Балансовая стоимость на конец дня 31 декабря	9.35	72 227	708 257

Таблица 9.3. Анализ изменения резерва под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации предприятий	Векселя	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток по состоянию на 1 января	-	-	(2)	-	(2)
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	-	-	-	-	-
3	Погашение безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
6	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	-	-	(2)	-	(2)

Таблица 9.4. Анализ изменения резерва под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации предприятий	Векселя	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток по состоянию на 1 января	-	-	(2)	-	(2)
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	-	-	-	-	-
3	Погашение безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-
6	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	-	-	(2)	-	(2)

Таблица 9.5. Справедливая стоимость ценных бумаг в портфеле банка к погашению

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год		Предыдущий год	
		Справедливая стоимость	Балансовая стои-мость за минусом резервов	Справедливая стоимость	Балансовая стои-мость за минусом резервов
1	2	3	4	5	6
1	Государственные облигации	-	-	400 022	400 022
2	Облигации местных ссуд	-	-	-	-
3	Облигации предприятий	72 227	72 227	308 235	308 235
4	Векселя	-	-	-	-
5	Всего ценных бумаг в портфеле банка к погашению	72 227	72 227	708 257	708 257

Таблица 9.6. Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг в портфеле банка к погашению за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации пред-приятий	Векселя	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги по текущей цене и не обесцененные:	-	-	72 227	-	72 227
1.1	Государственные учреждения и предприятия	-	-	-	-	-
1.2	Органы местного самоуправления	-	-	-	-	-
1.3	Большие предприятия	-	-	72 227	-	72 227
1.4	Средние предприятия	-	-	-	-	-
1.5	Малые предприятия	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, условия погашения которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-	-
3	Всего долговых ценных бумаг по текущей цене и не обесцененных	-	-	72 227	-	72 227
4	Не погашенные в определенный эмитентом срок, но не обесцененные долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, которые обесценены на индивидуальной основе:	-	-	2	-	2
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	2	-	2
6	Прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению	-	-	(2)	-	(2)
8	Всего долговых ценных бумаг в портфеле банка к погашению за минусом резервов	-	-	72 227	-	72 227

Таблица 9.7. Анализ кредитного качества долговых ценных бумаг в портфеле банка к погашению за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Государст-венные облигации	Облигации местных ссуд	Облигации пред-приятий	Векселя	Всего
1	2	5	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги по текущей цене и не обесцененные:	400 022	-	308 235	-	708 257
1.1	Государственные учреждения и предприятия	400 022	-	-	-	400 022
1.2	Органы местного самоуправления	-	-	-	-	-
1.3	Большие предприятия	-	-	308 235	-	308 235
1.4	Средние предприятия	-	-	_	-	_
1.5	Малые предприятия	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, условия погашения которых были пересмотрены в отчетном году	-	-	-	-	-
3	Всего долговых ценных бумаг по текущей цене и не обесцененных	-	-	-	-	-
4	Не погашенные в определенный эмитентом срок, но не обесцененные долговые ценные бумаги:	-	-	-	-	-
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, которые обесценены на индивидуальной основе:	-	-	2	-	2
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	-
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	-	-	-
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	2	-	2
6	Прочие долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению	-	-	(2)	-	(2)
8	Всего долговых ценных бумаг в портфеле банка к погашению за минусом резервов	400 022	-	308 235	-	708 257

Примечание 10.
Инвестиции в ассоциируемые и дочерние компании

Таблица 10.1. Инвестиции в ассоциируемые и дочерние компании

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января	1 025 367	795 688
2	Справедливая стоимость чистых активов приобретенной ассоциируемой компании	-	-
3	Гудвил, связанный с приобретением ассоциируемой компании	-	-
4	Доля прибыли ассоциируемых компаний	-	-
5	Доля в других изменениях собственного капитала ассоциируемой компании	-	229 732
5.1	Изменение стоимости финансовых инвестиций за счет изменения валютного курса	-	-
6	Дивиденды, полученные от ассоциируемой компании	-	-
7	Уменьшение полезности гудвила, который связан с приобретением ассоциируемой компании	-	-
8	Уменьшение полезности инвестиций в ассоциированные компании	-	-
9	Перевод инвестиций к портфелю ценных бумаг на продажу	(45 623)	(53)
10	Перевод инвестиций из состава инвестиций в ассоциируемую компанию в состав инвестиций в дочерние компании	-	-
11	Балансовая стоимость на конец дня 31 декабря	979 744	1 025 367

Примечание 11. Инвестиционная недвижимость

Таблица 11.1. Инвестиционная недвижимость оценена по методу справедливой стоимости

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на начало года	-	-
2	Поступление	1507	-
3	Капитальные инвестиции на реконструкцию	-	-
4	Поступления путем объединения компаний	-	-
5	Перевод к активам группы выбытия	-	-
6	Выбытие	-	-
7	Перевод к категории зданий, которые заняты владельцем	-	-
8	Влияние пересчета в валюту подачи отчетности	-	-
9	Прибыли/убытки от переоценки к справедливой стоимости	-	-
10	Другое	-	-
11	Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на конец дня 31 декабря	1 507	-

Примечание 12. Основные средства и невещественные активы

Таблица 12.1 Основные средства и невещественные активы

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Земель-ные участки	Здания, сооружения и передаточные устройства	Машины и оборудо-вание	Транспорт-ные средства	Инструменты, приборы, инвентарь (мебель)	Прочие основные средства	Прочие необоротные материальные активы	Незавершенные капитальные вложения в основные средства и невещественные активы	Невещест-венные активы	Гудвилл	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансовая стоимость на начало предыдущего года	1 463	673 829	336 174	36 918	219 580	7 944	-	32 412	4 044	-	1 312 364
1.1	Первоначальная (переоцененная) стоимость	1 463	823 317	799 320	88 408	333 178	34 648	82 991	32 412	8 257	-	2 203 994
1.2	Снос на начало предыдущего года	-	(149 488)	(463 146)	(51 490)	(113 598)	(26 704)	(82 991)	-	(4 213)	-	(891 630)
2	Приобретение, связанное с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Поступление	-	29 773	287 302	77 342	69 797	6 054	4 114	58 317	6 375	-	539 074
4	Улучшение основных средств и совершенствование невещественных активов	-	16 539	-	-	-	-	-	-	-	-	16 539
5	Передача	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(3 063)	(16 482)	(43 336)	(3 998)	(153)	-	(79 000)	(П)	-	(146 043)
8	Амортизационные отчисления	-	(43 957)	(94 995)	(5 489)	(59 394)	(5 021)	(4 114)	-	(2 032)	-	(215 002)
9	Отображение величины потерь от уменьшения полезности через финансовые результаты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Возобновление полезности через финансовые результаты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	295 012	-	-	-	-	-	-	-	-	295 012
11.1	Переоценка первобытной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоценка сноса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Списание балансовой стоимости на сумму начисленного сноса	-	(70 728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 728)
	Списание начисленного сноса при проведении переоценки	-	70 728	-	-	-	-	-	-	-	-	70 728
12	Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Другое	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на конец предыдущего года	1 463	968 133	511 999	65 435	225 985	8 824	-	11 729	8 376	-	1 801 944
14.1	Первоначальная (переоцененная) стоимость	1 463	1 057 672	898 157	113 188	376 784	20 423	79 914	11 729	12 257	-	2 571 587
14.2	Снос на конец отчетного года	-	(89 539)	(386 158)	(47 753)	(150 799)	(11 599)	(79 914)	-	(3 881)	-	(769 643)
15	Приобретение, связанное с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Поступление	173	23 033	301 324	241 537	121 119	1 108	18 753	262 596	5 590	-	975 233
17	Улучшение основных средств и совершенствование невещественных активов	-	15 522	-	-	-	-	-	-	-	-	15 522

18	Передача	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	(16 504)	(27 056)	(184 449)	(6 089)	-	-	(246 981)	-	-	(481 079)
21	Амортизационные отчисления	-	(51 284)	(125 395)	(8 762)	(95 256)	(38)	(18 753)	-	(3 122)	-	(302 610)
22	Отображение величины потерь от уменьшения полезности через финансовые результаты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Возобновление полезности через финансовые результаты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	9 046	-	-	-	-	-	-	-	-	9 046
24.1	Переоценка первоначальной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоценка сноса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Списание балансовой стоимости на сумму начисленного сноса	-	(15 409)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 409)
	Списание начисленного сноса при проведении переоценки	-	15 409	-	-	-	-	-	-	-	-	15 409
25	Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Другое	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на конец отчетного года	1 636	947 946	660 872	113 761	245 759	9 894	-	27 344	10 844	-	2 018 056
27.1	Первоначальная (переоцененная) стоимость	1 636	1 042 785	1 129 442	163 403	444 989	20 423	92 182	27 344	16 896	-	2 939 100
27.2	Снос на конец отчетного года	-	(94 839)	(468 570)	(49 642)	(199 230)	(10 529)	(92 182)	-	(6 052)	-	(921 044)

- стоимость оформленных в залог основных средств и невещественных активов: 638 572 тыс. грн
- остаточная стоимость основных средств, которые временно не используются (консервирование, реконструкция и тому подобное): 0,00 грн;
- остаточная стоимость основных средств, изъятых из эксплуатации на продажу: 40 344 тыс. грн;
- первоначальная (переоцененная) стоимость полностью амортизированных основных средств: 126 357 тыс. грн;
- стоимость невещественных активов, относительно которых есть ограничение права собственности, стоимость созданных невещественных активов: 0,00 грн
- увеличение или уменьшения в течение отчетного периода, которые возникают в результате переоценок, а также в результате убытков от уменьшение полезности, признанных или сторнованных непосредственно в собственном капитале: 9 046 тыс. грн

Примечание 13. Прочие финансовые активы

Таблица 13.1. Прочие финансовые активы

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Примечание	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Дебиторская задолженность по торговым операциям		17 454 315	2 265 082
2	Задолженность по финансовому лизингу (аренде)		-	-
3	Дебиторская задолженность по операциям с кредитовыми и дебетовыми карточками		303 611	257 196
4	Расчеты по конверсионным операциям		-	-
5	Переоценка финансовых инструментов, которые учитываются по внебалансовым счетам		-	-
6	Производные финансовые активы, предназначенные для учета хеджирования		-	-
7	Денежные средства с ограниченным правом пользования		353 565	383 697
8	Прочие		453 389	278 697
9	Резерв под обесценивание		(89 279)	(82 065)
10	Всего других финансовых активов за минусом резервов	34	18 475 601	3 102 607

Таблица 13.2. Анализ изменения резерва под обесценивание других финансовых активов за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Дебиторская задолжен-ность по торговым операциям	Финансовый лизинг (аренда)	Дебиторская задолжен-ность по операциям с кредитовыми и дебетовыми карточками	Конверсионные операции	Денежные средства с ограни-ченным правом пользования	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток по состоянию на 1 января	(2)	-	(11 407)	-	-	(70 656)	(82 065)
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	-	-	3 628	-	(2 496)	(10 631)	(9 499)
3	Списание безнадежной задолженности	-	-	1473	-	-	812	2 286
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	(2)	-	(6 306)	-	(2 496)	(80 475)	(89 279)

Таблица 13.3. Анализ изменения резерва под обесценивание других финансовых активов за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Дебиторская задолжен-ность по торговым операциям	Финансовый лизинг (аренда)	Дебиторская задолженность по операциям с кредитовыми и дебетовыми карточками	Конверсионные операции	Денежные средства с ограни-ченным правом пользования	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток по состоянию на 1 января	(2)	-	(14 405)	-	-	(63 720)	(78 127)
2	(Увеличение)/ уменьшение резерва под обесценивание на протяжении года	-	-	2 569	-	-	(7 996)	(5 427)
3	Списание безнадежной задолженности	-	-	430	-	-	1059	1489
4	Перевод к активам группы выбытия	-	-	-	-	-	-	-
5	Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	(2)	-	(11406)	-	-	(70 657)	(82 065)

Таблица 13.4. Анализ кредитного качества другой финансовой дебиторской задолженности за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Дебиторская задолжен-ность по торговым операциям	Финансовый лизинг (аренда)	Дебиторская задолжен ность по операциям с кредитовыми и дебетовыми карточками	Конверсионные операции	Денежные средства с ограни-ченным правом пользования	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Текущая задолженность и не обесцененная:	17454 313	-	293 658	-	-	333 956	18 081927
1.1	Крупные клиенты с кредитной историей больше 2 лет	17454 313	-	-	-	-	62 321	17 516 634
1.2	Новые крупные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Средние компании	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малые компании	-	-	293 658	-	-	271 635	565 293
2	Дебиторская задолженность, условия которой на протяжении года были пересмотрены	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего текущей дебиторской задолженности и не обесцененной:	17454 313	-	293 658	-	-	333 956	18 081 927
4	Просроченная, не обесцененная:	-	-	3 345	-	-	34 984	38 329
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	3 275	-	-	30 807	34 082
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	70	-	-	4 172	4 242
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	-	-	-	-
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	-	-	-	5	5
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	-	-	-	-	-
5	Задолженность обесценена на индивидуальной основе:	2	-	6 607	-	353 565	84 450	444 624
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	-	-	353 565	679	354 244
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	154	-	-	1228	1 382
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	124	-	-	4 151	4 275
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	276	-	-	8 606	8 882
5.5	С задержкой платежа более 366 (367) дней	2	-	6 053	-	-	69 786	75 841
6	Другая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв под обесценивание	(2)	-	(6 305)	-	(2 496)	(80 476)	(89 279)
8	Всего другой финансовой дебиторской задолженности	17454 313	-	297 305	-	351 069	372 914	18 475 601

Таблица 13.5. Анализ кредитного качества другой финансовой дебиторской задолженности за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Финансовый лизинг (аренда)	Дебиторская задолженность по операциям с кредитовыми и дебетовыми карточками	Конверсионные операции	Денежные средства с ограниченным правом пользования	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Текущая задолженность и не обесцененная:	2 265 080	-	198 202	-	383 697	177 048	3 024 027
1.1	Крупные клиенты с кредитной историей больше 2 лет	2 265 080	-	103 712	-	375 017	117 159	2 860 968
1.2	Новые крупные клиенты	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Средние компании	-	-	74 825	-	8 635	54 562	138 022
1.4	Малые компании	-	-	19 666	-	45	5 327	25 038
2	Дебиторская задолженность, условия которой на протяжении года были пересмотрены	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего текущей дебиторской задолженности и не обесцененной:	2 265 080	-	198 202	-	383 697	177 048	3 024 027
4	Просроченная, но не обесцененная:	-	-	46 294	-	-	31 198	77 492
4.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	40 313	-	-	30 205	70 518
4.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	4 478	-	-	919	5 397
4.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	728	-	-	35	763
4.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	774	-	-	39	813
4.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	-	-	1	-	-	-	1
5	Задолженность обесценена на индивидуальной основе:	2	-	12 699	-	-	67 953	80 654
5.1	С задержкой платежа до 31 дня	-	-	1638	-	-	403	2 041
5.2	С задержкой платежа от 32 до 92 дней	-	-	1 843	-	-	3 830	5 673
5.3	С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	340	-	-	4 759	5 099
5.4	С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	-	-	567	-	-	12 185	12 752
5.5	С задержкой платежа больше чем 366 (367) дней	2	-	8310	-	-	46 776	55 088
6	Другая дебиторская задолженность	-	-	340	-	-	2 159	2 499
7	Резерв под обесценивание	(2)	-	(11 407)	-	-	(70 656)	(82 065)
8	Всего другой финансовой дебиторской задолженности	2 265 080	-	246 128	-	383 697	207 702	3 102 607

Таблица 13.6. Информация относительно платежей к получению по финансовому лизингу (аренде) и их нынешней стоимости за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Меньше чем 1 год	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Остаток обязательств по финансовому лизингу (аренде) по состоянию на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415
2	Будущий финансовый доход	-	-	1081	1081
3	Резерв под задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-
4	Нынешняя стоимость минимальных лизинговых платежей	-	-	334	334

Таблица 13.7. Информация относительно платежей к получению по финансовому лизингу (аренде) и их нынешней стоимости за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Меньше чем 1 год	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Остаток обязательств по финансовому лизингу (аренде) по состоянию на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415
2	Будущий финансовый доход	-	-	1081	1081
3	Резерв под задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-
4	Нынешняя стоимость минимальных лизинговых платежей	-	-	334	334

Примечание 14. Прочие активы

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Примечания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Дебиторская задолженность по приобретению активов		30 486	18 197
2	Предоплата за услуги		8 227	6 758
3	Драгоценные металлы		30 889	76 795
4	Имущество, которое перешло в собственность банка как залогодержателя		7 101	8 151
5	Другое		101 770	50 472
6	Резерв		(733)	(916)
7	Всего других активов за минусом резервов	35	177 740	159 457

Обеспечение, которое перешло в собственность банка составляет недвижимость, транспортные средства, товары народного потребления, оборудование и другое. Данное имущество выставляется на банковских сайтах для последующей реализации.

В структуре «Других активов» долю больше 20% занимает статья «Другое». При анализе содержания данной статьи обнаружено, что значительная доля приходится на счет 3 402 «Запасы материальных ценностей у подотчетных лиц». Для сравнения в 2011 году данный показатель составляет 58 982 тыс. грн, а в 2010 году равнялся 15 279 тыс. грн

Примечание 15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия

Таблица 15.1. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
Активы групп выбытия, удерживаемые для продажи:			
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-
2	Торговые ценные бумаги	-	-
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-
4	Средства в других банках	-	-
5	Кредиты и задолженность клиентов	-	-
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	-	-
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные компании	135	135
9	Инвестиционная недвижимость	-	-
10	Дебиторская задолженность относительно текущего налога на прибыль	-	-
11	Отсроченный налоговый актив	-	-
12	Гудвил	-	-
13	Основные средства и невещественные активы	-	-
14	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:	40 344	40 399
14.1	Основные средства	40 344	40 399
15	Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи	40 479	40 534
Обязательства групп выбытия, предназначенные для продажи:			
16	Средства других банков	-	-
17	Средства клиентов	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
19	Прочие ссудные средства	-	-
20	Обязательство относительно текущего налога на прибыль	-	-
21	Отсроченное налоговое обязательство	-	-
22	Резервы по обязательствам	-	-
23	Прочие обязательства	-	-
24	Всего обязательств, которые связаны с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (или группам выбытия)	-	-

Таблица 15.2. Информация относительно проданных активов и обязательств группы выбытия и сумм, полученных во время их продажи

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-
2	Кредиты и задолженность клиентов	-	-
3	Прочие активы	-	-
4	Средства клиентов	-	-
5	Прочие обязательства	-	-
6	Чистые активы дочерней компании	(45 623)	-
7	Чистые активы за минусом доли меньшинства	-	-
8	Проданная доля в чистых активах дочерней компании	-	-
9	Не обесцененный гудвил	-	-
10	Всего балансовой стоимости проданных чистых активов	45 623	-
11	Общая сумма, полученная за проданные активы	-	-
12	За минусом справедливой стоимости дебиторской задолженности, которая возникла во время продажи	-	-
13	За минусом денежных средств и их эквивалентов в проданной дочерней компании	-	-
14	Приток денежных средств во время продажи	-	-

Примечание 16. Средства банков

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков	252 075	995 544
2	Депозиты других банков:	514 445	520 203
2.1	Краткосрочные	91466	504 601
2.2	Долгосрочные	422 979	15 602
3	Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
4	Кредиты, полученные:	9 337 768	13 043 726
4.1	Краткосрочные	2 505 117	4 103 988
4.2	Долгосрочные	6 832 651	8 939 738
5	Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
6	Всего средств других банков	10 104 288	14 559 473

Примечание 17. Средства клиентов

Таблица 17.1. Средства клиентов

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Государственные и общественные организации:	411 746	395 624
1.1	Текущие счета	381 489	298 096
1.2	Срочные средства	30 257	97 528
2	Прочие юридические лица	21 181 191	20 017 124
2.1	Текущие счета	14 090 694	10 027 424
2.2	Срочные средства	7 090 497	9 989 700
3	Физические лица:	70 248 816	54 770 045
3.1	Текущие счета	11991716	9 095 948
3.2	Срочные средства	58 257 100	45 674 097
4	Всего средств клиентов	91 841 753	75 182 793

Таблица 17.2. Распределение средств клиентов по видам экономической деятельности

(тыс. грн)

Стро-ка	Вид экономической деятельности	Отчетный год		Предыдущий год	
		сумма	%	сумма	%
1	2	3	4	5	6
1	Государственное управление и деятельность общественных организаций	1964	0,00	13	0,00
2	Центральные и местные органы государственного управления	21465	0,02	17 838	0,02
3	Производство	4 103 769	4,47	3 735 119	4,97
4	Недвижимость	1 155 060	1,26	1 008 126	1,34
5	Торговля	3 964 937	4,32	2 567 894	3,42
6	Сельское хозяйство	1230 416	1,34	866 878	1,15
7	Кредиты, которые предоставлены физическим лицам	70 248 818	76,49	54 770 045	72,85
8	Прочие	11 115 324	12,10	12 216 880	16,25
9	Всего средств клиентов:	91 841 753	100,00	75 182 793	100,00

Примечание 18.
Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

Таблица 18.1. Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Векселя	649	649
2	Еврооблигации	-	-
3	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	560 476	556 731
4	Депозитные сертификаты	543	542
5	Облигации	-	-
6	Всего	561 668	557 922

Таблица 18.2. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, эмитированных банком

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год		Предыдущий год	
		справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Векселя	649	649	649	649
2	Еврооблигации	-	-	-	-
3	Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	560 476	560 476	556 731	556 731
4	Депозитные сертификаты	543	543	542	542
5	Облигации	-	-	-	-
6	Всего	561 668	561 668	557 922	557 922

Примечание 19. Прочие привлеченные средства

Таблица 19.1. Прочие привлеченные средства

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Консорциумные полученные кредиты	-	-
2	Кредиты, которые получены от международных и других финансовых организаций	5 812 041	5 741361
3	Обязательство по финансовому лизингу (аренде)	1415	1415
4	Всего	5 813 456	5 742 776

Таблица 19.2. Информация относительно минимальных арендных платежей по финансовому лизингу (аренде) и их нынешней стоимости за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415
2	Будущие финансовые выплаты	-	-	-	-
3	Нынешняя стоимость минимальных арендных платежей на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415

Таблица 19.3. Информация относительно минимальных арендных платежей по финансовому лизингу (аренде) и их нынешней стоимости за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415
2	Будущие финансовые выплаты	-	-	-	-
3	Нынешняя стоимость минимальных арендных платежей на конец дня 31 декабря	-	-	1415	1415

Примечание 20. Резервы по обязательствам

Таблица 20.1 Резервы по обязательствам за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Приме-чания	Обязательство кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего
1	2		4	5	6	7
1	Остаток на 1 января		83 602	-	-	83 602
2	Увеличение / (уменьшение) резерва под обесценивание на протяжении года		(44 802)	-	-	(44 802)
3	Остаток на конец дня 31 декабря		38 800	-	-	38 800

Таблица 20.2. Резервы по обязательствам за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Движение резервов	Приме-чания	Обязательство кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Всего
1	2		4	5	6	7
1	Остаток на 1 января	-	114 729	-	-	114 729
2	Увеличение / (уменьшение) резерва под обесценивание на протяжении года	-	(31 127)	-	-	(31 127)
3	Остаток на конец дня 31 декабря	-	83 602	-	-	83 602

Примечание 21. Прочие финансовые обязательства

Таблица 21.1. Прочие финансовые обязательства

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Кредиторская задолженность		17 899 192	2 719 626
2	Дивиденды к уплате		-	-
3	Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым карточкам		496 361	1 033 003
4	Расчеты по конверсионным операциям		-	-
5	Переоценка финансовых инструментов, которые учитываются по внебалансовым счетам		-	-
6	Резервы под обязательство кредитного характера		-	-
7	Прочие начисленные обязательства		68 836	18 399
8	Всего других финансовых обязательств		18 464 389	3 771 028

Примечание 22. Прочие обязательства

Таблица 22.1. Прочие обязательства

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Кредиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль		90 764	60 275
2	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банка		27 632	15 928
3	Кредиторская задолженность по приобретению активов		4 414	368
4	Доходы будущих периодов		15 700	20 099
5	Прочие		157 060	151334
5.1.	Кредиторская задолженность по операциям с банками		145 018	138 831
5.2.	Кредиторская задолженность за услуги		12 042	12 503
6	Всего	35	295 570	248 004

Примечание 23. Субординированный долг

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Субординированный долг, предоставленный юридическими лицами	1 225 747	1 235 277
1.1	Субординированный долг, предоставленный физическими лицами	-	-
1.2	Всего	1 225 747	1 235 277

Субординированный долг банка представлен средствами, привлеченными от инвестора-нерезидента Standard Bank PLC (London) в соответствии с Соглашением о привлечении средств на условиях субординированного долга (субординированного кредитного соглашения) от 03.02.2006 г., в сумме 150 000 000 долларов США сроком до 09.02.2016 (то есть на 10 лет).

С 01.03.2006 г. банк начал включать данный субординированный долг в регулятивный капитал согласно Разрешению на учет средств, привлеченных на условиях субординированного долга, к капиталу банка, утвержденным решением Комиссии Национального банка Украины по вопросам надзора и регуляции деятельности банков №44 от 28.02.2006 г.

Примечание 24. Уставной капитал

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Эмиссионные разницы	Привилеги-рованные акции	Собственные акции (доли, паи), которые выкуплены у акционеров (участников)	Дивиденды, которые направлены на увеличение уставного капитала	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток на 1 января 2010 года	48 491	7 810 866	-	-	-	-	7 810 866
2	Взносы по акциям (паям, долям) нового выпуска	-	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции (доли, паи), которые выкуплены у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продажа ранее выкупленных собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
5	Аннулированные ранее выкупленные собственные акции	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивиденды, которые капитализированы	-	1049 336	-	-	-	-	1 049 336
7	**Остаток на конец дня 31 декабря 2010 года (остаток на 1 января 2011 года)**	48 491	8 860 202	-	-	-	-	8 860 202
8	Взносы по акциям (паям, долям) нового выпуска	16 155	3 384 937	19 709	-	-	-	3 404 646
9	Собственные акции (доли, паи), которые выкуплены у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продажа ранее выкупленных собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
11	Аннулированные ранее выкупленные собственные акции	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивиденды, которые капитализированы	-	1300 033	-	-	-	-	1300 033
13	**Остаток на конец дня 30 декабря 2011 года**	64 646	13 545 172	19 709	-	-	-	13 564 881

Примечание 25. Резервные и прочие фонды банка

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Фонд переоценки								Накопленные курсовые разницы	Прочие	Всего резервных и прочих фондов банка
		долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия				прочие активы, кроме долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и активов группы выбытия						
		ценные бумаги в портфеле банка на продажу	основные средства и невещественные активы	инвестиции в ассоциируемые компании	операции хеджирования	ценные бумаги в портфеле банка на продажу	основные средства и нематериальные активы	инвестиции в ассоциируемые компании	операции хеджирования			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Остатки на 1 января 2010 года	-	-	-	-	52 691	200 006	-	-	-	1 064 175	1 316 872
2	Переоценка	-	-	-	-	(6 410)	245 479	-	-	-	(7 864)	231 205
3	Реализованный фонд переоценки	-	-	-	-	-	(77 096)	-	-	-	-	(77 096)
4	Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Влияние налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Движение средств общих резервов и фондов банка, которые созданы за счет прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 806	48 806
7	Остаток на конец дня 31 декабря 2010 года (остаток на 1 января 2011 года)	-	-	-	-	46 281	368 389	-	-	-	1 105 117	1 519 787
8	Переоценка	-	-	-	-	30 863	5 639	-	-	-	-	36 502
9	Реализованный фонд переоценки	-	-	-	-	-	(18 521)	-	-	-	-	(18 521)
10	Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Влияние налога на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Движение средств общих резервов и фондов банка, которые созданы за счет прибыли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 020	72 020
13	Увеличение / уменьшение стоимости финансовых инвестиций в связи с увеличением / уменьшением собственного капитала объекта инвестирования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на конец дня 30 декабря 2011 года	-	-	-	-	77144	355 507	-	-	-	1 177 137	1 609 788

Примечание 26. Процентные доходы и расходы

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
	Процентные доходы по:		
1	Кредитам и задолженности клиентов	16 541 750	13 937 083
2	Долговым ценным бумагам в портфеле банка на продажу	13 219	2 440
3	Ценным бумагам в портфеле банка к погашению	21747	25 020
4	Средствам в других банках	94 378	219 231
5	Торговым долговым ценным бумагам	-	-
6	Другим долговым ценным бумагам, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-
7	Дебиторской задолженности по соглашениям репо – торговые ценные бумаги	-	6 500
8	Корреспондентским счетам в других банках	57 046	13 286
9	Депозитам овернайт в других банках	777	1216
10	Процентным доходам за обесцененные финансовые активы	-	-
11	Денежным средствам и их эквивалентам	38 015	25 955
12	Задолженности по финансовому лизингу (аренде)	17 554	991
13	Другим	2 429	722
14	Всего процентных доходов	16 786 915	14 232 444
	Процентные расходы по:		
15	Срочным средствам юридических лиц	(762 348)	(999 794)
16	Долговым ценным бумагам, которые эмитированы банком	(75 100)	(43 893)
17	Другим привлеченным средствам	(490 178)	(380 053)
18	Срочным средствам физических лиц	(5 639 759)	(4 960 809)
19	Срочным средствам других банков	(951 127)	(1 291 472)
20	Депозитам овернайт других банков	(3 219)	(3 047)
21	Текущим счетам	(829 678)	(615 992)
22	Корреспондентским счетам	(21 806)	(29 496)
23	Обязательствам по финансовому лизингу (аренде)	-	-
24	Другим	(73 068)	(105 252)
25	Всего процентных расходов	(8 846 283)	(8 429 808)
26	Чистый процентный доход/(расходы)	7 940 632	5 802 636

Примечание 27. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
Комиссионные доходы			
1	Комиссионные доходы по финансовым инструментам, которые не учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах:	3 480 716	2 412 588
1.1	Расчетные операции	1 479 548	1 128 666
1.2	Кассовое обслуживание	1872 411	1 175 485
1.3	Инкассация	68 813	55 791
1.4	Операции с ценными бумагами	16 688	19 115
1.5	Операции доверительного управления	98	9
1.6	Предоставленные гарантии (примечание 22)	-	-
1.7	Прочие	43 158	33 522
2	Комиссионные доходы по финансовым инструментам, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	1033 171	947 583
3	Всего комиссионных доходов	4 513 887	3 360 171
Комиссионные расходы			
4	Комиссионные расходы по финансовым инструментам, которые не учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах:	(632 022)	(502 244)
4.1	Расчетные операции	(611493)	(478 734)
4.2	Кассовое обслуживание	(20 321)	(23 218)
4.3	Инкассация	-	-
4.4	Операции с ценными бумагами	(76)	(120)
4.5	Прочие	(132)	(172)
5	Комиссионные расходы по финансовым инструментам, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах:	(40 457)	(48 948)
6	Всего комиссионных расходов	(672 479)	(551 192)
7	Чистый комиссионный доход/расходы	3 841 408	2 808 979

Примечание 28. Прочие операционные доходы

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Дивиденды		1 083	487
2	Доход от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости		-	-
3	Доход от субаренды		-	-
4	Отрицательный гудвил, признанный как доход		-	-
5	Доход от выбытия основных средств и невещественных активов		3 725	5 163
6	Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		-	-
7	Роялти		-	-
8	Прочие		580 047	481 627
8.1.	Доходы от оперативного лизинга (аренды)		8 361	7 453
8.2.	Доходы от предоставленных консультационных услуг финансового характера		15 435	16 591
8.3.	Штрафы, пени, полученные банком		528 583	380 239
8.4.	Прочие операционные доходы		9 804	69 633
8.5.	Прочие доходы		17 864	7 711
9	Всего операционных доходов	34	584 855	487 277

Примечание 29. Административные и прочие операционные расходы

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Примечания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Расходы на содержание персонала		(2 814 769)	(2 111 269)
2	Амортизация основных средств		(299 492)	(212 978)
3	Уменьшение полезности основных средств и невещественных активов		-	-
4	Возобновление полезности основных средств и невещественных активов		-	-
5	Убыток от уменьшения полезности гудвила		-	-
6	Амортизация программного обеспечения и других невещественных активов		(3 123)	(2 024)
7	Расходы на содержание основных средств и невещественных активов, телекоммуникационные и прочие эксплуатационные услуги		(570 281)	(466 104)
8	Расходы на оперативный лизинг (аренду)		(513 871)	(435 961)
9	Прочие расходы, связанные с основными средствами		-	-
10	Профессиональные услуги		(43 997)	(25 876)
11	Расходы на маркетинг и рекламу		(63 289)	(49 215)
12	Расходы на охрану		(101016)	(125 750)
13	Уплата других налогов и обязательных платежей, кроме налога на прибыль		(355 258)	(225 658)
14	Уменьшение полезности долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)		(11099)	(107 814)
15	Прочие		(305 369)	(144 116)
16	Расходы под резервы по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности		-	-
17	Всего административных и других операционных расходов	34	(5 081 564)	(3 906 765)

Примечание 30. Расходы на налог на прибыль

Таблица 30.1. Расходы в уплату налога на прибыль

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Текущий налог на прибыль	(281 046)	(102 761)
2	Отсроченный налог на прибыль	135 290	(14 376)
3	Всего	(145 756)	(117 137)

Таблица 30.2. Налоговые последствия, связанные с признанием отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Перечень отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств	Остаток на 1 января отчетного года	Объеди-нение компаний	Перевод к долгосрочным активам, удерживаемым для продажи	Признан-ные в финан-совых результатах	Признанные в собствен-ном капитале	Остаток на конец дня 31 декабря отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Временная разница, которая подлежит вычету	10 724	-	-	9 607	-	1 117
2	Временные разницы, которые подлежат налогообложению	562 980	-	-	548 547	8 947	23 380
3	Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	138 064	-	-	135 290	1 879	4 653
4	Признанный отсроченный налоговый актив	2 681	-	-	2 424	-	257
5	Признанное отсроченное налоговое обязательство	140 745	-	-	(137 714)	1879	4 910

Таблица 30.3. Налоговые последствия, связанные с признанием отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Перечень отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств	Остаток на 1 января отчетного года	Объеди-нение компаний	Перевод к долгосрочным активам, удерживаемым для продажи	Признан-ные в финансовых результатах	Признанные в собствен-ном капитале	Остаток на конец дня 31 декабря отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Временная разница, которая подлежит вычету	121 060	-	-	110 336	-	10 724
2	Временные разницы, которые подлежат налогообложению	288 508	-	-	(52 832)	327 304	562 980
3	Чистый отсроченный налоговый актив/ (обязательство)	41 862	-	-	14 376	81 826	138 064
4	Признанный отсроченный налоговый актив	30 265	-	-	27 584	-	2 681
5	Признанное отсроченное налоговое обязательство	72 127	-	-	(13 208)	81 826	140 745

Примечание 31. Чистая прибыль /(убыток) от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Разница между стоимостью реализации и балансовой стоимостью ценных бумаг, которые реализуются	-	934
1.1	Инвестиции в ассоциированные компании	-	-
1.2	Инвестиции в дочерние компании	-	934
2	Доход от продажи необоротных активов за минусом расходов на продажу	-	(934)
3	Всего	-	-
4	Налог на прибыль от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
5	Чистая прибыль/убыток от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-

Примечание 32. Прибыль/(убыток) на одну простую и привилегированную акцию

Таблица 32.1. Чистая и откорректированная прибыль /(убыток) на одну простую и привилегированную акцию

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам – владельцам простых акций банка		1 425 816	1 370 180
2	Прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам – владельцам привилегированных акций банка		-	-
3	Прибыль/(убыток) за год		1 425 816	1 370 180
4	Среднегодовое количество простых акций в обращении (тыс. шт.)		64 646	48 491
5	Среднегодовое количество привилегированных акций в обращении (тыс. шт.)		-	-
6	Чистая прибыль/(убыток) на простую акцию		22,06	28,25
7	Откорректированная чистая прибыль/(убыток) на одну простую акцию		-	-
8	Чистая прибыль/(убыток) на одну привилегированную акцию		-	-
9	Откорректированная чистая прибыль/(убыток) на одну привилегированную акцию		-	-

Примечание 33. Дивиденды

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год		Предыдущий год	
		по простым акциям	по привилеги-рованным акциям	по простым акциям	по привилеги-рованным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Остаток по состоянию на 1 января	-	-	-	-
2	Дивиденды, по которым принято решение относительно выплаты на протяжении года	1 300 033	-	1 049 336	-
3	Дивиденды, выплаченные на протяжении года	(1300 033)	-	(1 049 336)	-
4	Остаток по состоянию на конец дня 31 декабря	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, по которым принято решение относительно выплаты на протяжении года	-	-	-	-

В 2011 г. дивиденды в сумме 1 300 032 986,00 грн были направлены на увеличение уставного капитала ПАО КБ «ПРИВАТБАНК».

Примечание 34. Отчетные сегменты

Таблица 34.1. Информация по основным сегментам банковской деятельности в разрезе контрагентов сегмента за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы от внешних контрагентов	12 724 453	8 051405	94 975	259 770	755 054	-	21 885 657
2	Доходы от других сегментов	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего доходов	12 724 453	8 051405	94 975	259 770	755 054	-	21 885 657

Таблица 34.2. Информация относительно характера доходов и расходов отчетных сегментов за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентные доходы	12 019 628	4 539 676	34 966	190 217	2 428	-	16 786 915
2	Комиссионные доходы	658 195	3 335 603	58 921	68 674	392 494	-	4 513 887
3	Прочие операционные доходы	46 630	176 126	1088	879	360 132	-	584 855
4	Всего доходов	12 724 453	8 051405	94 975	259 770	755 054	-	21 885 657
5	Процентные расходы	(1 111295)	(6 141 681)	(75 100)	(1 445 139)	(73 068)	-	(8 846 283)
6	Комиссионные расходы	(26)	(174 594)	(75)	(42 823)	(454 961)	-	(672 479)
7	Прочие операционные расходы	(44 742)	(320 092)	-	(10 824)	(267 798)	-	(643 456)
8	Всего расходов	(1 156 063)	(6 636 367)	(75 175)	(1 498 786)	(795 827)	-	(10 162 218)
9	Результат сегмента	11568 390	1415 038	19 800	(1239 016)	(40 773)	-	11723 439
10	Нераспределенные доходы	-	-	-	-	-	-	547 804
11	Нераспределенные расходы	-	-	-	-	-	-	(10 699 671)
12	Доли в финансовом результате ассоциируемой компании после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибыль/(убыток) к налогообложению	-	-	-	-	-	-	1 571 572
14	Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	(145 756)
15	Прибыль/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1 425 816

Таблица 34.3. Активы и обязательства отчетных сегментов за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)	-	-	40 479	-	-	-	40 479
2	Прочие активы сегментов	67 156	557 583	-	366 918	17 661684	-	18 653 341
3	Всего активов сегментов	67 156	557 583	40 479	366 918	17 661684	-	18 693 820
4	Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	979 744	-	-	-	979 744
5	Текущие и отсроченные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	445
6	Прочие нераспределенные активы	-	-	-	-	-	-	125 444 464
7	Всего активов	96 501 161	4 916 068	1 300 482	19 362 941	23 037 821	-	145 118 473
8	Обязательства, которые непосредственно связаны с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или групп выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства сегментов	58 998	935 450	673	154 852	17 609 986	-	18 759 959
10	Всего обязательств сегментов	58 998	935 450	673	154 852	17 609 986	-	18 759 959
11	Текущие и отсроченные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	25 823
12	Прочие нераспределенные обязательства	-	-	-	-	-	-	109 585 712
13	Всего обязательств	27 463 976	71 184 266	562 341	11484 888	17 676 023	-	128 371 494
	Прочие сегментные статьи	-	-	-	-	-	-	-
14	Капитальные инвестиции	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-	-
16	Уменьшение полезности, которая отображается в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Уменьшение полезности, которая признается непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
18	Возобновление полезности, которая отображается в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие не денежные доходы/(расходы)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 34.4. Информация по основным сегментам банковской деятельности в разрезе контрагентов сегмента за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходы от внешних контрагентов	10 141 096	361 970	17 093	(1 373 620)	(7 776 359)	-	1 370 180
2	Доходы от других сегментов	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего доходов	10 141 096	361 970	17 093	(1 373 620)	(7 776 359)	-	1 370 180

Таблица 34.5. Информация относительно характера доходов и расходов отчетных сегментов за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентные доходы	10 709 531	3 235 043	27 459	259 688	723	-	14 232 444
2	Комиссионные доходы	562 575	2 187 729	53 250	105 673	450 944	-	3 360 171
3	Прочие операционные доходы	52 924	218 101	1 412	4 299	210 542	-	487 278
4	Всего доходов	11 325 030	5 640 873	82 121	369 660	662 209	-	18 079 893
5	Процентные расходы	(1 253 911)	(5 344 834)	(43 892)	(1 681 918)	(105 253)	-	(8 429 808)
6	Комиссионные расходы	(172)	(124 015)	(59)	(48 745)	(378 202)	-	(551 193)
7	Прочие операционные расходы	(52 170)	(216 024)	-	(13 184)	(3 625 387)	-	(3 906 765)
8	Всего расходов	(1 306 253)	(5 684 873)	(43 951)	(1 743 847)	(4 108 842)	-	(12 887 766)
9	Результат сегмента	10 018 777	(44 000)	38 170	(1 374 187)	(3 446 633)	-	5 192 127
10	Нераспределенные доходы	234 143	990 225	953	94 936	(740 159)	-	580 098
11	Нераспределенные расходы	(110 702)	(582 938)	(22 030)	(93 739)	(3 475 499)	-	(4 284 908)
12	Доли в финансовом результате ассоциируемой компании после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-
13	Прибыль/(убыток) к налогообложению	10 142 218	363 287	17 093	(1 372 990)	(7 662 291)	-	1 487 317
14	Расходы по налогу на прибыль	(1 122)	(1 317)	-	(630)	(114 068)	-	(117 137)
15	Прибыль/(убыток)	10 141 096	361 970	17 093	(1 373 620)	(7 776 359)	-	1 370 180

Таблица 34.6. Активы и обязательства отчетных сегментов за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Наименование отчетных сегментов				Прочие операции	Исключения	Всего
		услуги корпоративным клиентам	услуги физическим лицам	инвестиционная банковская деятельность	межбанковская деятельность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)	-	-	40 534	-	-	-	40 534
2	Прочие активы сегментов	93 178	375 629	-	388 745	2 404 513	-	3 262 065
3	Всего активов сегментов	93 178	375 629	40 534	388 745	2 404 513	-	3 302 599
4	Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	1 025 367	-	-	-	1 025 367
5	Текущие и отсроченные налоговые активы	660	1 147	287	775	-	-	2 869
6	Прочие нераспределенные активы	81 121 435	4 263 872	876 156	16 072 007	6 772 917	-	109 106 387
7	Всего активов	81 215 273	4 640 648	1 942 344	16 461 527	9 177 430	-	113 437 222
8	Обязательства, которые непосредственно связаны с долгосрочными активами, удерживаемыми для продажи (или групп выбытия)	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие обязательства сегментов	14 447	1 536 933	673	142 755	2 324 223	-	4 019 031
10	Всего обязательств сегментов	14 447	1 536 933	673	142 755	2 324 223	-	4 019 031
11	Текущие и отсроченные налоговые обязательства	-	-	-	-	176 379	-	176 379
12	Прочие нераспределенные обязательства	26 154 109	54 828 091	557 922	15 736 705	85 017	-	97 361 844
13	Всего обязательств	26 168 556	56 365 024	558 595	15 879 460	2 585 619	-	101 557 254
	Прочие сегментные статьи	-	-	-	-	-	-	-
14	Капитальные инвестиции	-	-	-	-	-	-	-
15	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-	-
16	Уменьшение полезности, которая отображается в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Уменьшение полезности, которая признается непосредственно в составе собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
18	Возобновление полезности, которая отображается в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Прочие не денежные доходы/(расходы)	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 34.7. Информация по географическим сегментам за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Украина	Европа	США	Страны бывшего СССР	Прочие страны	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)	40 479	-	-	-	-	40 479
2	Прочие активы сегментов	100 972 023	11369 490	23 973 868	2 126 242	6 636 371	145 077 994
3	Всего активов сегментов	101012 502	11369 490	23 973 868	2 126 242	6 636 371	145 118 473
4	Внешние доходы отчетных сегментов	973 899	117 325	259 175	16 717	58 700	1 425 816
5	Капитальные инвестиции	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства кредитного характера	21 002 165	3 430	96 595	419 115	997 933	22 519 238

Таблица 34.8. Информация по географическим сегментам за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Украина	Европа	США	Страны бывшего СССР	Прочие страны	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или групп выбытия)	40 534	-	-	-	-	40 534
2	Прочие активы сегментов	82 999 858	11 211 207	2 719 862	2 413 129	14 052 632	113 396 688
3	Всего активов сегментов	83 040 392	11 211 207	2 719 862	2 413 129	14 052 632	113 437 222
4	Внешние доходы отчетных сегментов	1 015 644	142 239	36 151	23 326	152 820	1 370 180
5	Капитальные инвестиции	-	-	-	-	-	-
6	Обязательства кредитного характера	21 429 679	3 430	96 595	419 115	997 933	22 946 752

Примечание 35. Управление финансовыми рисками

Таблица 35.1. Анализ валютного риска

(тыс. грн)

Строка	Наименование валюты	На отчетную дату отчетного года				На отчетную дату предыдущего года			
		монетарные активы	монетарные обязательства	производные финансовые инструменты	чистая позиция	монетарные активы	монетарные обязательства	производные финансовые инструменты	чистая позиция
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доллары США	81 457 834	88 675 642	-	(7 217 808)	85 272 695	87 878 449	-	(2 605 754)
2	Евро	29 004 225	29 020 541	-	(16 316)	29 488 779	29 689 003	-	(200 224)
3	Фунты стерлингов	17 644	10 873	-	6 771	17 910	11604	-	6 306
4	Прочие	717 291	646 427	-	70 864	667 776	673 982	-	(6 206)
5	Всего	111 196 994	118 353 483	-	(7 156 489)	115 447 160	118 253 038	-	(2 805 878)

Таблица 35.2. Изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, которые установлены на отчетную дату, при условии, что все прочие переменные характеристики остаются фиксированными

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	На отчетную дату отчетного года		На отчетную дату предыдущего года	
		влияние на прибыль/(убыток)	влияние на собственный капитал	влияние на прибыль/(убыток)	влияние на собственный капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 5%	(360 890)	(360 890)	(130 288)	(130 288)
2	Ослабление доллара США на 5%	360 890	360 890	130 288	130 288
3	Укрепление евро на 5%	(816)	(816)	(10 011)	(10 011)
4	Ослабление евро на 5%	816	816	10 011	10011
5	Укрепление фунта стерлингов на 5%	338	338	315	315
6	Ослабление фунта стерлингов на 5%	(338)	(338)	(315)	(315)
7	Укрепление других валют	3 543	3 543	(310)	(310)
8	Ослабление других валют	(3 543)	(3 543)	310	310

Таблица 35.3. Изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменного курса, который установлен как среднестатистический валютный курс, при условии, что все прочие переменные характеристики остаются фиксированными

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Среднестатистический валютный курс отчетного года		С реднестатистический валютный курс предыдущего года	
		влияние на прибыль/ (убыток)	влияние на собственный капитал	влияние на прибыль/ (убыток)	влияние на собственный капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 5%	(361 890)	(361 890)	(130 722)	(130 722)
2	Ослабление доллара США на 5%	361 890	361 890	130 722	130 722
3	Укрепление евро на 5%	(758)	(758)	(10 051)	(10 051)
4	Ослабление евро на 5%	758	758	10 051	10 051
5	Укрепление фунта стерлингов на 5%	326	326	316	316
6	Ослабление фунта стерлингов на 5%	(326)	(326)	(316)	(316)
7	Укрепление других валют	3 452	3 452	(316)	(316)
8	Ослабление других валют	(3 452)	(3 452)	316	316

Таблица 35.4. Общий анализ процентного риска

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	По требованию и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Больше года	Немонетарные	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
	Предыдущий год						
1	Всего финансовых активов	33 764 281	23 369 030	31225 899	24 918 555	-	113 277 765
2	Всего финансовых обязательств	37 702 580	26 722 211	21 155 173	15 729 287	-	101 309 251
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на конец дня 31 декабря предыдущего года	(3 938 299)	(3 353 181)	10 070 726	9 189 268	-	11968 514
	Отчетный год						
4	Всего финансовых активов	53 574 531	32 951642	43 075 250	15 339 310	-	144 940 733
5	Всего финансовых обязательств	56 839 561	38 272 722	22 623 593	10 340 048	-	128 075 924
6	Чистый разрыв по процентным ставкам на конец дня 31 декабря предыдущего года	(3 265 030)	(5 321 080)	20 451 657	4 999 262	-	16 864 809

Для оценки процентного риска банк использует метод GAP (разрыва). Данный метод дает представление об объемах погашения или переоценки чувствительных к изменению процентов активов и пассивов по срочным интервалам в соответствии с наступлением сроков их погашения (при условии фиксированной ставки) или по времени, которое осталось к их следующей переоценке (в случае процентной ставки, которая колеблется).

Таблица 35.5. Мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам

(%)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год				Предыдущий год			
		гривна	доллары США	евро	прочие	гривна	доллары США	евро	прочие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	2,25	0,11	0,5	-	1,2	0,5	0,2	2
2	Торговые долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Прочие долговые ценные бумаги, которые учитывают-ся по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Средства в других банках	9,97	0,8	0,66	-	15,2	9	8,1	-
5	Кредиты и задолженность клиентов	25,5	18,24	18,24	18,2	28	16	18,2	22,1
6	Долговые ценные бумаги в портфеле банка на продажу	13	-	-	-	5,5	-	-	-
7	Долговые ценные бумаги в портфеле банка к погашению	5	-	-	-	1	8,9	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Перевод к долгосрочным активам, которые содержатся для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Обязательства								
10	Средства банков	7,08	3,13	2,21	-	4,7	2	2,6	-
11	Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Текущие счета	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Срочные средства	17,2	8,5	7,5	7	18,2	11,2	10,8	12,3
12	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	13,6	-	-	-	13,6	-	-	-
13	Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординированный долг	-	5,799	-	-	-	8,8	-	-
16	Обязательства, которые связаны с долгосрочными активами, содержащимися для продажи (или группами выбытия)	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблица 35.6. Анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Украина	ОЭСР	Прочие страны	Всего
1	2	3	4	5	6
	Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6 059 761	10 486 043	2 191 497	18 737 301
2	Торговые ценные бумаги	41	122 800	-	122 841
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-
4	Средства в других банках	1918 071	3	1698 610	3 616 684
5	Кредиты и задолженность клиентов	90 878 004	1235 721	8 678 485	100 792 210
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	6 495	77 143	-	83 638
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	-	72 227	-	72 227
8	Прочие финансовые активы	2 668 547	17 828 411	1018 874	21515 832
9	Всего финансовых активов	99 908 870	32 775 910	12 255 953	144 940 733
10	Нефинансовые активы	158 659	-	19 081	177 740
11	Всего активов	100 067 529	32 775 910	12 275 034	145 118 473
	Обязательства				
12	Средства банков	6 616 998	1751773	1735 517	10 104 288
13	Средства клиентов	81932 131	700 256	9 209 366	91841753
14	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	561 668	-	-	561 668
15	Прочие привлеченные средства	51415	5 762 041	-	5 813 456
16	Прочие финансовые обязательства	974 674	17 480 044	74 294	18 529 012
17	Субординированный долг	-	1 225 747	-	1 225 747
18	Всего финансовых обязательств	90 136 886	26 919 861	11019 177	128 075 924
19	Нефинансовые обязательства	268 570	2	26 998	295 570
20	Всего обязательств	90 405 456	26 919 863	11046 175	128 371 494
21	Чистая балансовая позиция	9 662 073	5 856 047	1 228 859	16 746 979
22	Обязательства кредитного характера	21 002 165	100 024	1417 049	22 519 238

Таблица 35.7. Анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Украина	ОЭСР	Прочие страны	Всего
1	2	3	4	5	6
	Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	7 001 603	11 552 224	1 172 105	19 725 932
2	Торговые ценные бумаги	61	84 340	-	84 401
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-
4	Средства в других банках	1 015 320	271	301 458	1 317 049
5	Кредиты и задолженность клиентов	71 132 850	2 383 990	11 868 467	85 385 307
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	37 507	45 991	-	83 498
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	400 022	308 235	-	708 257
8	Прочие финансовые активы	2 357 815	2 178 199	1 437 307	5 973 321
9	Всего финансовых активов	81 945 178	16 553 250	14 779 337	113 277 765
10	Нефинансовые активы	151 178	-	8 278	159 457
11	Всего активов	82 096 356	16 553 250	14 787 616	113 437 222
	Обязательства				
12	Средства банков	8 716 345	2 983 864	2 859 264	14 559 473
13	Средства клиентов	64 232 382	3 944 598	7 005 813	75 182 793
14	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	557 922	-	-	557 922
15	Прочие привлеченные средства	1 415	5 741 361	-	5 742 776
16	Прочие финансовые обязательства	1 755 164	1 800 146	475 700	4 031 010
17	Субординированный долг	-	1 235 277	-	1 235 277
18	Всего финансовых обязательств	75 263 228	15 705 246	10 340 777	101 309 251
19	Нефинансовые обязательства	212 709	1 445	33 850	248 004
20	Всего обязательств	75 475 937	15 706 691	10 374 627	101 557 255
21	Чистая балансовая позиция	(6 620 419)	(846 559)	(4 412 989)	(11 879 967)
22	Обязательства кредитного характера	21 429 679	100 024	1 417 049	22 946 752

Таблица 35.8. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 2011 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	По требованию и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в других банках	1 465 388	499 210	2 863 489	5 180 729	95 472	10 104 288
2	Средства клиентов:	36 839 863	15 534 178	37 468 572	1 980 478	18 662	91841753
2.1	Физические лица	33 844 870	13 178 483	21846 728	1 360 097	18 638	70 248 816
2.2	Прочие	2 994 993	2 355 695	15 621 844	620 381	24	21592 937
3	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	11668	-	300 000	250 000	-	561 668
4	Прочие привлеченные средства	1415	3 994 900	219 181	1 597 960	-	5 813 456
5	Субординированный долг	27 277	-	-	1 198 470	-	1 225 747
6	Прочие финансовые обязательства	18 493 950	7 003	9 781	12 693	5 585	18 529 012
7	Поставочные форвардные контракты, общая сумма	-	-	-	-	-	-
8	Поставочные форвардные контракты, чистая сумма	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые гарантии	24 734	87 227	69 458	9 113	847 573	1 038 105
10	Прочие обязательства кредитного характера	14 358 754	1501015	2 623 285	2 478 235	558 644	21519 933
11	Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	71 223 049	21 623 533	43 553 766	12 707 678	1 525 936	150 633 962

Таблица 35.9. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	По требованию и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в других банках	3 952 391	759 810	2 791 797	6 937 589	117 886	14 559 473
2	Средства клиентов:	29 849 434	11 583 878	32 563 187	1 182 297	3 997	75 182 793
2.1	Физические лица	24 696 348	8 124 647	21 498 965	446 182	3 903	54 770 045
2.2	Прочие	5 153 086	3 459 231	11 064 222	736 115	94	20 412 748
3	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	7 270	-	2	550 000	650	557 922
4	Прочие привлеченные средства	1 415	-	168 171	5 573 190	-	5 742 776
5	Субординированный долг	41 022	-	-	-	1 194 255	1 235 277
6	Прочие финансовые обязательства	3 851 048	2 270	8 269	47 389	122 034	4 031 010
7	Поставочные форвардные контракты, общая сумма	-	-	-	-	-	-
8	Поставочные форвардные контракты, чистая сумма	-	-	-	-	-	-
9	Финансовые гарантии	32 362	62 933	84 422	41 094	1 178 583	1 399 394
10	Прочие обязательства кредитного характера	12 066 323	2 003 158	4 785 054	1 970 487	805 938	21 630 960
11	Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	49 801 265	14 412 049	40 400 902	16 302 046	3 423 343	124 339 605

Таблица 35.10. Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основе ожидаемых сроков погашения за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	По требованию и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	18 737 301	-	-	-	-	18 737 301
2	Торговые ценные бумаги	122 841	-	-	-	-	122 841
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
4	Средства в других банках	1 273 263	-	149 178	1714 354	479 889	3 616 684
5	Кредиты и задолженности клиентов	12 158 147	9 877 148	65 848 225	10 138 069	2 770 621	100 792 210
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	83 638	-	-	-	-	83 638
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	-	-	-	321	71906	72 227
8	Прочие финансовые активы	19 168 406	133 916	128 235	1 239 842	845 433	21515 832
9	Всего финансовых активов	53 574 532	10 011064	66 015 826	11584 958	3 754 353	144 940 733
	Обязательства						
10	Средства банков	1 465 387	499 210	2 863 489	5 180 729	95 473	10 104 288
11	Средства клиентов	36 839 863	15 534 179	37 468 572	1 980 477	18 662	91841753
12	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	11669	-	300 000	249 999	-	561 668
13	Прочие привлеченные средства	1415	3994900	219181	1 597 960	-	5 813 456
14	Прочие финансовые обязательства	18 493 950	7 003	9 782	12 692	5 585	18 529 012
15	Субординированный долг	27 277	-	-	1 198 470	-	1 225 747
16	Всего финансовых обязательств	56 839 561	20 035 292	40 861 024	10 220 327	119 720	128 075 924
17	Чистый разрыв ликвидности на конец дня 31 декабря	(3 265 029)	(10 024 228)	25 154 802	1 364 631	3 634 633	16 864 809
18	Совокупный разрыв ликвидности на конец дня 31 декабря	(3 265 030)	(13 289 258)	11865 547	13 230 176	16 864 809	25 406 244

Таблица 35.11. Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на основе ожидаемых сроков погашения за 2010 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	По требованию и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	19 725 932	-	-	-	-	19 725 932
2	Торговые ценные бумаги	84 401	-	-	-	-	84 401
3	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
4	Средства в других банках	774 910	68 718	54 610	325 132	93 679	1 317 049
5	Кредиты и задолженности клиентов	10 062 243	6 400 355	47 686 984	17 667 330	3 568 395	85 385 307
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	114	-	-	81 370	2 014	83 498
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	400 020	-	2	308 235	-	708 257
8	Прочие финансовые активы	2 716 659	183 988	200 275	1 034 419	1 837 982	5 973 321
9	Всего финансовых активов	33 764 279	6 653 061	47 941 871	19 416 486	5 502 068	113 277 765
	Обязательства						
10	Средства банков	3 952 391	759 810	2 791 797	6 937 589	117 886	14 559 473
11	Средства клиентов	29 849 434	11 583 878	32 563 187	1 182 297	3 997	75 182 793
12	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	7 270	-	2	550 000	650	557 922
13	Прочие привлеченные средства	1 415	-	168 171	5 573 190	-	5 742 776
14	Прочие финансовые обязательства	3 851 048	2 270	8 269	47 389	122 034	4 031 010
15	Субординированный долг	41 022	-	-	-	1 194 255	1 235 277
16	Всего финансовых обязательств	37 702 580	12 345 958	35 531 426	14 290 465	1 438 822	101 309 251
17	Чистый разрыв ликвидности на конец дня 31 декабря	(3 938 301)	(5 692 897)	12 410 445	5 126 021	4 063 247	11 968 514
18	Совокупный разрыв ликвидности на конец дня 31 декабря	(3 938 300)	(8 605 831)	3 804 614	8 930 634	11 968 513	12 159 630

Примечание 36. Управление капиталом

Таблица 36.1. Структура регулятивного капитала

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Основной капитал (1 уровня)	14 730 699	9 956 456
1.1	Зарегистрированный уставный капитал	13 545 172	8 860 202
1.2	Эмиссионные разницы	19 709	-
1.3	Общие резервы	5 286	3 649
1.4	Резервные фонды	1 171851	1 101 467
1.5	Невещественные активы	(16 896)	(12 257)
1.6	Износ невещественных активов	6 051	3 882
1.7	Капитальные инвестиции по невещественным активам	(474)	(487)
1.8	Убыток текущего года, который уменьшен на сумму доходов, неполученных более 30 дней с даты их начисления:	-	-
1.8.1	прибыль текущего года	-	-
1.8.2	прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения	-	-
1.8.3	начисленные доходы по активным операциям, неполученные более 30 дней с даты их начисления	-	-
2	Дополнительный капитал (2 уровня)	1 869 823	2 632 863
2.1	Прибыль прошлых лет	146 446	129 799
2.2	Результаты переоценки основных средств, на которые получено разрешение на включение к капиталу	99 337	117 339
2.3	Резервы под стандартную задолженность других банков	49 185	121 789
2.4	Резервы под стандартную задолженность по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках	7 365	8 845
2.5	Резервы под стандартную задолженность по кредитам, которые предоставлены клиентам	263 019	486 920
2.6	Прибыль текущего года, которая уменьшена на сумму доходов, неполученных более 30 дней с даты их начисления:	106 001	573 916
2.6.1	прибыль текущего года	1 427 003	1 374 319
2.6.2	прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения	48	-
2.6.3	начисленные доходы по активным операциям, неполученные более 30 дней с даты их начисления	(1 321 049)	(800 403)
2.7	Субординированный капитал	1 198 470	1 194 255
3	Предотвращение	(981 744)	1 027 194
3.1	Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированной прибылью, которые выпущены банками, в портфеле банка на продажу	(30)	30
3.2	Вложение в капитал других учреждений в размере 10% и больше их уставного капитала	(286)	286
3.3	Инвестиции в дочерние компании, которые содержатся с целью продажи	(135)	135
3.4	Вложение в дочерние банки	(947 606)	947 606
3.5	Вложение в прочие дочерние компании	(32 138)	77 761
3.6	Резервы под обесценивание ценных бумаг	451	(451)
3.7	Объем операций с инсайдерами, осуществленные на более выгодных условиях	(2 000)	1827
4	**Всего регулятивного капитала**	**15 618 778**	**11 562 125**

Таблица 36.2. Структура капитала банка, который рассчитывается на основе Базельского соглашения о капитале

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	Основной капитал (1 уровня)	14 730 699	9 956 456
1.1	Зарегистрированный уставный капитал	13 545 172	8 860 202
1.2	Эмиссионные разницы	19 709	-
1.3	Общие резервы	5 286	3 649
1.4	Резервные фонды	1 171851	1 101 467
1.5	Невещественные активы	(16 896)	(12 257)
1.6	Снос невещественных активов	6 051	3 881
1.7	Капитальные инвестиции по невещественным активам	(474)	(487)
1.8	Убыток текущего года, который уменьшен на сумму доходов, неполученных более 30 дней с даты их начисления:	-	-
1.8.1	прибыль текущего года	-	-
1.8.2	прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения	-	-
1.8.3	начисленные доходы по активным операциям, неполученные более 30 дней с даты их начисления	-	-
2	Дополнительный капитал (2 уровня)	1 869 823	2 632 863
2.1	Прибыль прошлых лет	146 446	129 799
2.2	Результаты переоценки основных средств, на которые получено разрешение на включение к капиталу	99 337	117 339
2.3	Резервы под стандартную задолженность других банков	49 185	121 789
2.4	Резервы под стандартную задолженность по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках	7 365	8 845
2.5	Резервы под стандартную задолженность по кредитам, которые предоставлены клиентам	263 019	486 920
2.6	Прибыль текущего года, которая уменьшена на сумму доходов, неполученных более 30 дней с даты их начисления:	106 001	573 916
2.6.1	прибыль текущего года	1 427 003	1374 319
2.6.2	прибыль отчетного года, которая ожидает утверждения	48	-
2.6.3	начисленные доходы по активным операциям, неполученные более 30 дней с даты их начисления	(1 321 049)	(800 403)
2.7	Субординированный капитал	1 198 470	1 194 255
3	Предотвращение	(981 744)	1 027 194
3.1	Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированной прибылью, которые выпущены банками, в портфеле банка на продажу	(30)	30
3.2	Вложение в капитал других учреждений в размере 10% и больше их уставного капитала	(286)	286
3.3	Инвестиции в дочерние компании, которые содержатся с целью продажи	(135)	135
3.4	Вложение в дочерние банки	(947 606)	947 606
3.5	Вложение в прочие дочерние компании	(32 138)	77 761
3.6	Резервы под обесценивание ценных бумаг	451	(451)
3.7	Объем операций с инсайдерами, осуществленные на более выгодных условиях	(2 000)	1827
4	Всего регулятивного капитала	15 618 778	11 562 125

Примечание 37. Потенциальные обязательства банка

Таблица 37.1. Будущие минимальные арендные платежи по не отказной аренде

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4
1	До 1 года	19 596	12 562
2	От 1 до 5 лет	482 985	335 351
3	Свыше 5 лет	319 252	312 823
4	Всего	821 833	660 736

Таблица 37.2. Структура обязательств, которые связаны с кредитованием

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Примечания	Отчетный год	Предыдущий год
1	2	3	4	5
1	Обязательства по кредитованиям, которые предоставлены		14 228 168	10 524 185
2	Неиспользованные кредитные линии		7 291765	11 106 775
3	Экспортные аккредитивы		-	-
4	Импортные аккредитивы		557 603	980 613
5	Внутренние аккредитивы		1581	5 598
6	Гарантии выданы		478 921	413 183
7	Резерв по обязательствам, которые связаны с кредитованием		(38 800)	(83 602)
8	Всего обязательств, которые связаны с кредитованием за минусом резерва	34.35	22 519 238	22 946 752

Таблица 37.3. Активы, предоставленные в залог

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Приме-чания	Отчетный год		Предыдущий год	
			активы, предоставленные в залог	обеспе-ченное обяза-тельство	активы, предоставленные в залог	обеспе-ченное обяза-тельство
1	2	3	4	5	6	7
1	Имущественные права		2 478 168	-	2 437 053	-
2	Здания и сооружения		7 394 976	-	9 327 895	-
3	Земля		261 352	-	348 470	-
4	Ценные бумаги		-	-	-	-
5	Прочие		1 065 206	-	-	-
6	Всего		11 199 702	-	12 113 418	-

Примечание 38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 38.1. Балансовая и расчетная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не отображаются в балансе банка по справедливой стоимости.

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год		Предыдущий год	
		балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты и задолженность клиентов	100 792 210	100 792 210	85 385 307	85 385 307
2	Средства клиентов	91 841 753	91 841 753	75 182 793	75 182 793

Определение справедливой стоимости детально раскрыто в Учетной политике банка (Примечание 1.4). ПАО КБ “ПРИВАТБАНК” тщательным образом подходит к определению стоимости финансовых инструментов и ведет их учет по справедливой стоимости.

Примечание 39. Операции со связанными лицами

Таблица 39.1. Остатки по операциям со связанными лицами по состоянию на конец дня 31 декабря 2011 года

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Материнская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	19
2	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
3	Средства в других банках	-	-	2 262 416	-	-	-
4	Кредиты и задолженность клиентов	-	-	2 568	8 607	-	46 221
5	Резерв под задолженность по кредитам	-	-	508 906	871	-	19 737
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-	-
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	979 744	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	69 310	1 197	-	8 424
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия	-	-	-	-	-	-
11	Средства банков	-	-	23 163	-	-	-
12	Средства клиентов	-	287 070	150 793	62 184	-	-
13	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	-	-	-	-	-
14	Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
15	Резервы по обязательствам	-	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
17	Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства, которые связаны с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (или группами выбытия)	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.2. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2011 год

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Материнская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы	-	-	2 829	188	-	1200
2	Процентные расходы	-	248	2 016	1382	-	-
3	Резервы под задолженность по кредитам	-	-	-	-	-	-
4	Дивиденды	-	-	-	-	-	-
5	Результат от торговых операций с ценными бумагами в торговом портфеле банка	-	-	-	-	-	-
6	Результат от переоценки других ценных бумаг, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат от торговли иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
8	Результат от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
9	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
10	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
11	Прибыль/(убыток), которая возникает во время первоначального признания финансовых активов по процентной ставке, выше или ниже рыночной	-	-	-	-	-	-
12	Прибыль/(убыток), которая возникает во время первоначального признания финансовых обязательств по процентной ставке, выше или ниже рыночной	-	-	-	-	-	-
13	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-	-
14	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению	-	-	-	-	-	-
15	Резервы по обязательствам	-	-	-	-	-	-
16	Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
17	Доходы/(расходы) от досрочного погашения задолженности	-	-	-	-	-	-
18	Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-
19	Доля прибыли ассоциируемых компаний	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.3. Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2011 года

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Материн-ская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управлен-ческий персонал	Ассоции-руемые компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантии предоставлены	-	-	-	-	-	-
2	Гарантии получены	-	-	-	-	-	-
3	Импортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-
4	Экспортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3 651
6	Прочие потенциальные обязательства	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.4. Кредиты, которые предоставлены связанным лицам и погашены связанными лицами в течение 2011 года

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Материн-ская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управлен-ческий персонал	Ассоции-руемые компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сумма кредитов, которые предоставлены связанным лицам на протяжении года	-	-	657 865	11850	-	-
2	Сумма кредитов, которые погашены связанными лицами на протяжении года	-	-	104 945	13 576	-	16 008

Таблица 39.5. Остатки по операциям со связанными лицами по состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Материн-ская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управлен-ческий персонал	Ассоции-руемые компании	Прочие связан-ные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	19
2	Прочие финансовые активы, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
и	Средства в других банках	-	-	1 226 863	-	-	-
4	Кредиты и задолженность клиентов	-	-	28 678	10 334	-	62 229
5	Резерв под задолженность по кредитам	-	-	304 034	622	-	63 991
6	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-	52
7	Ценные бумаги в портфеле банка к погашению	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в ассоциируемые компании	-	-	1 025 367	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	15 429	1544	-	3 920
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы группы выбытия	-	-	-	-	-	-
11	Средства банков	-	-	295 962	-	-	-
12	Средства клиентов	-	111444	1 904 906	53 749	-	-
13	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	-	-	-	-	-	-
14	Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-
15	Резервы по обязательствам	-	-	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
17	Субординированный долг	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства, которые связаны с долгосрочными активами, предназначен-ными для продажи (или группами выбытия)	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.6. Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2010 год

(тыс. грн)

Стро-ка	Наименование статьи	Материн-ская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управлен-ческий персонал	Ассоции-руемые компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы	-	19	13 149	298	-	-
2	Процентные расходы	-	3	29 365	591	-	-
3	Резервы под задолженность по кредитам	-	-	-	-	-	-
4	Дивиденды	-	-	-	-	-	-
5	Результат от торговых операций с ценными бумагами в торговом портфеле банка	-	-	-	-	-	-
6	Результат от переоценки других ценных бумаг, которые учитываются по справедливой стоимости с признанием результата переоценки в финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат от торговли иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
8	Результат от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	-	-
9	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
10	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
11	Прибыль/(убыток), который возникает во время первоначального признания финансовых активов по процентной ставке, выше или ниже рыночной	-	-	-	-	-	-
12	Прибыль/(убыток), который возникает во время перво-начального признания финансовых обязательств по процентной ставке, выше или ниже рыночной	-	-	-	-	-	-
13	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	-	-	-	-	-	-
14	Обесценивание ценных бумаг в портфеле банка к погашению	-	-	-	-	-	-
15	Резервы по обязательствам	-	-	-	-	-	-
16	Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
17	Доходы/(расходы) от досрочного погашения задолженности	-	-	-	-	-	-
18	Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-
19	Доля прибыли ассоциируемых компаний	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.7. Прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Материнская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управленческий персонал	Ассоциируемые компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантии предоставлены	-	-	-	-	-	-
2	Гарантии получены	-	-	-	-	-	-
3	Импортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-
4	Экспортные аккредитивы	-	-	-	-	-	-
5	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
6	Прочие потенциальные обязательства	-	-	-	-	-	-

Таблица 39.8. Кредиты, которые предоставлены связанным лицам и погашены связанными лицами в течение 2010 года

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Материнская компания	Наибольшие участники (акционеры) банка	Дочерние компании	Ведущий управленческий персонал	Ассоциируемые компании	Прочие связанные лица
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сумма кредитов, которые предоставлены связанным лицам на протяжении года	-	79 379	502 558	19 792	-	-
2	Сумма кредитов, которые погашены связанными лицами на протяжении года	-	79 379	514 956	22 335	-	-

Таблица 39.9. Выплаты ведущему управленческому персоналу

(тыс. грн)

Строка	Наименование статьи	Отчетный год		Предыдущий год	
		расходы	начисленное обязательство	расходы	начисленное обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Текущие выплаты работникам	13 655	964	7 730	856
2	Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
3	Прочие долгосрочные выплаты работникам	-	-	-	-
4	Выплаты при освобождении	-	-	-	-
5	Выплаты инструментами собственного капитала банка	-	-	-	-

Примечание 40. События после даты баланса

Существенных событий, которые могут влиять на экономические решения пользователей между датой составления баланса и датой утверждения годовой финансовой отчетности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» не было, банк ежегодно пересматривает нормы амортизации согласно учетной политике.

Примечание 41. Информация об аудиторе (аудиторской фирме) и выводе проведенного аудита

Аудиторская проверка финансовой отчетности ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» за 2011 год осуществлена ООО АФ «Норман Аудит», код ЕГРПОУ 23710342, г. Киев, просп. Победы, 49/2, офис 2, Свидетельство о включении в Реестр аудиторских фирм и аудиторов №1277 от 26.01.2001 г., решение АПУ от 26.01.2001 г. под №98, продлено до 23.12.2015 г., решение АПУ от 23.12.2010 г. №224/3, согласно Договору №1-ПБ о предоставлении аудиторских услуг от 19.10.2011 г.

Свидетельство о соответствии системы контроля качества выдано ООО АФ «Норман Аудит» №0176, Решение АПУ от 03.11.2011 №240/5 о том, что субъект аудиторской деятельности прошел внешнюю проверку системы контроля качества аудиторских услуг, созданную в соответствии со стандартами аудита, норм профессиональной этики аудиторов и законодательных и нормативных требований, которые регулируют аудиторскую деятельность.

Директор ООО АФ «Норман Аудит» Жук Александр Панасович, сертификат аудитора банков №0031 от 29.10.2009 г., срок действия до 01.01.2015 г., Решение АПУ от 29.10.2009 г. №207/2; Свидетельство о внесении в реестр аудиторов банков Национального банка Украины №0000021 от 30.08.2007 г., срок действия до 01.01.2015 г., Решение НБУ от 03.12.2009р., №18.

По мнению аудитора, финансовая отчетность отображает достоверно, во всех существенных аспектах финансовое состояние Банка состоянием на 31 декабря 2011 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, который закончился на отмеченную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Председатель Правления
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» О. В. Дубилет

Главный бухгалтер
ПАО КБ «ПРИВАТБАНК» Л. И. Коротина