Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Дубілет Олександр Валерійович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)

МП

30.05.2012
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2011 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

1.2. Організаційно-правова форма емітента
Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента
14360570

1.4. Місцезнаходження емітента
Дніпропетровська обл. 49094 м. Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 50

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента
(056) 716-54-72, 716-14-97 (056)716-14-97

1.6. Електронна поштова адреса емітента
hotline@privatbank.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії — 25.04.2012 (дата)

2.2. Річна інформація опублікована у — 79 Відомості державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (номер та найменування офіційного друкованого видання) — 26.04.2012 (дата)

2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці (за наявності) — http://privatbank.ua/ (адреса сторінки) в мережі Інтернет — 25.04.2012 (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
в) банки, що обслуговують емітента; X
г) основні види діяльності; X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
е) інформація про рейтингове агентство; X
є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв). X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці. X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди. X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. X
9. Відомості про цінні папери емітента:
а) інформація про випуски акцій емітента; X
б) інформація про облігації емітента; X
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
г) інформація про похідні цінні папери;
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів. X
10. Опис бізнесу. X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
в) інформація про зобов'язання емітента. X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції.
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
ґ) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Річна фінансова звітність. X
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії). X
27. Аудиторський висновок. X
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).
30. Примітки:
1. Інформація про органи управління не розкривається акціонерними товариствами.
2. Форма звіту "Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності" до звіту не додається в зв'язку з тим, що на момент подання звіту складання вищевказаної звітності не завершено.
3. Дисконтні та цільові облігації Товариство не випускало, в зв'язку з чим відповідні форми звіту не заповнювались.
4. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадові особи Товариства не дали згоди на поширення інформації щодо отриманої від емітента винагороди (в тому числі у натуральній формі) та щодо даних паспорта фізичної особи.
5. Інші цінні папери емітентом не випускались. Тому форма "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не заповнювалась.
6. Похідні цінні папери емітентом не випускались. Тому форма "Інформація про похідні цінні папери" не заповнювалась.
7. Відкрите розміщення іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН емітентом не здійснювалось. В зв'язку з цим віповідні форми (пункти 15-24 змісту) не заповнювались.
9. Цільові облігації не випускались. Тому форма "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не заповнювалась.
10. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини посадові особи емітента не мають.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

3.1.3. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс
49094

3.1.5. Область, район
Дніпропетровська обл.

3.1.6. Населений пункт
м. Дніпропетровськ

3.1.7. Вулиця, будинок
Набережна Перемоги, 50

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва
А01 № 054809

3.2.2. Дата державної реєстрації
19.03.1992

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво
Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)
13 545 171 615,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)
13 545 171 615,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Управління Національного банку України у Дніпропетровській області

3.3.2. МФО банку
305299

3.3.3. Поточний рахунок
32009100400

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
Commerzbank AG, Frankfurt am Main SWIFT: COBADEFF

3.3.5. МФО банку

3.3.6. Поточний рахунок
400 8867004 01

3.4. Основні види діяльності
65.12 - ІНШІ ВИДИ ГРОШОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	**Номер ліцензії (дозволу)**	**Дата видачі**	**Державний орган, що видав**	**Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)**
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів	АВ483525	05.08.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	16.10.2012
Опис	У відповідності до рішення Правління (Протокол №3 від 20.04.2012р.) після закінчення строку дії чинної ліцензії, а саме після 16.10.2012р., здійснення емітентом професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, діяльності з ведення реєстру власників іменних цінних паперів, буде припинено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 483524	05.08.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	16.10.2012
Опис	Товариство у майбутньому планує продовжувати дію ліцензії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АВ483520	05.08.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	16.10.2012
Опис	Товариство планує в майбутньому продовжувати дію ліцензії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АВ483521	05.08.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	16.10.2012
Опис	Товариство планує в майбутньому продовжувати дію ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АВ483522	05.08.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового рину	16.10.2012
Опис	Товариство в майбутньому планує продовжувати дію ліцензії.			

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Банківська ліцензія	22	05.10.2011	Національний банк України	(діє безстроково)
Опис	На підставі ліцензії Національного банку України №22 від 05.10.2011 року та ч.3 ст. 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" Банк здійснює наступні операції: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. В подальшому Товариство планує продовжувати термін дії ліцензії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	22	05.10.2011	Національний банк України	(діє безстроково)
Опис	На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (з додатком) № 22 05.10.2011 року Банк здійснює наступні операції: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій з ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне			

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
Опис	регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. В подальшому Товариство планує продовжувати термін дії ліцензії.			
Індивідуальна ліцензія на розміщення валютних цінностей на рахунках за межами України	2-Б	14.07.2011	Національний банк України	30.06.2012
Опис	В подальшому Товариство планує продовжувати термін дії ліцензії.			

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання: **Асоціація українських банків (АУБ)**.

Місцезнаходження об'єднання: м. Київ, вул. Марії Раскової, 15.

Асоціація українських банків (АУБ) (далі - Асоціація) діє на основі Закону України "Про банки і банківську діяльність", інших законодавчих актів України та Статуту Асоціації. Вона є правонаступницею Асоціації комерційних та кооперативних банків УРСР.

Асоціація створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю, закордонними банками та їх об'єднаннями.

Основні завдання та функції Асоціації:

– захист прав та інтересів банків - членів Асоціації, забезпечення правових гарантій їхньої діяльності;

– сприяння створенню правової бази банківської діяльності;

– сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму керівників, спеціалістів банків;

– ознайомлення громадськості з діяльністю банків та їх роллю в економічному житті України;

– сприяння реалізації положень антимонопольного законодавства у сфері банківської діяльності;

– утвердження взаємної довіри надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах між банками та клієнтами, забезпечення дотримання Кодексу честі українського банкіра;

– доведення до банків через Інформаційний бюлетень Асоціації та інші видання законодавчих та нормативних актів органів державної влади і управління, Національного банку України (далі - НБУ), Вищого арбітражного суду України з питань, що стосуються сфери банківської діяльності.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом Асоціації, користується всіма відповідними правами та виконує обов'язки, передбачені Статутом Асоціації. Членство в Асоціації є безстроковим та припиняється в порядку, передбаченому її Статутом. З 01.06.2012р. планується вихід ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" зі складу членів АУБ за рішенням емітента.

Найменування об'єднання: **Придніпровська фондова біржа (ПФБ)**.

Місцезнаходження об'єднання: вул. Набережна ім. Леніна, 17, кімн.332, м. Дніпропетровськ, 49000.

Придніпровська фондова біржа (далі ПФБ) є приватним акціонерним товариством, яке організує торгівлю на ринку цінних паперів, створене та здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавтсва України. Основними функціями ПФБ є:

- створення умов щодо конкурентного ціноутворення на цінні папери та інші фінансові інструменти шляхом зосередження попиту та пропозицій на їх купівлю-продаж;
- підтримання цілісності та стабільності ринку цінних паперів шляхом запровадження справедливих та рівних для усіх учасників біржових торгів правил поведінки;
- забезпечення прозорості ринку цінних паперів через оприлюднення інформації, що характеризує кон`юнктуру ринку;
- забезпечення інформування учасників біржових торгів та інвесторів щодо емітентів та їхніх цінних паперів;
- застосування ефективних технологій укладення біржових угод та виконання біржових контрактів, що відповідають міжнародним стандартам;
- забезпечення захисту учасників біржових торгів та інвесторів від зловживань шляхом установлення вимог щодо допуску до торгівлі, проведення торгів, застосування процедур нагляду, контролю та накладання санкцій за порушення.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом ПФБ, користується правами та виконує обов'язки, передбачені Статутом ПФБ. Членство в ПФБ є безстроковим та припиняється у випадках, передбачених Статутом ПФБ.

Найменування об'єднання: **Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД)**.

Місцезнаходження об'єднання: вул. Щорса, 32 б, приміщення 61, Київ, 01133.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (надалі - ПАРД) - об'єднання юридичних осіб, що отримали ліцензію на здійснення депозитарної діяльності на ринку цінних паперів. ПАРД створена з метою забезпечення провадження діяльності професійними учасниками фондового ринку, які є членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки. Виконання повноважень саморегулівної організації на ринку цінних паперів є пріоритетним напрямком діяльності ПАРД.

До основних функцій ПАРД належать:

- участь в розробці та вдосконаленні законодавства з питань регулювання ринку цінних паперів, корпоративного управління, розбудови системи депозитарного обліку;
- захист прав власників цінних паперів;
- сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб`єктами фондового ринку. Метою створення та діяльності ПАРД не є досягнення угоди щодо розподілу фондового ринку, а також не є координація діяльності її членів на цьому ринку у жодний спосіб, який би порушував законодавство про захист економічної конкуренції;
- інформаційна, консультаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД;
- впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами;
- вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі фондового ринку та професійної діяльності на ринку цінних паперів, у сфері саморегулювання, налагодження міжнародного співробітництва.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом ПАРД безстроково (членство в ПАРД припиняється у випадках, передбачених Положенням про членство в ПАРД), виконує обов'язки та користується правами, наданими членам ПАРД відповідно до Статуту ПАРД та Положення про членство в ПАРД.

Найменування об'єднання: **Незалежна асоціація банків України (Асоціація**

"НАБУ").

Місцезнаходження об'єднання: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, поверх 13, офіс 25, м. Київ, Україна, 03150.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є засновником та з 24.11.2011 року членом Асоціації "Незалежна асоціація банків України", створеної 4 листопада 2011 року.

Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є:

- захист прав та законних інтересів членів Асоціації;
- представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами;
- формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами;
- сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи;
- участь в розробці державних програм розвитку банківської системи;
- вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації;
- налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн;
- створення позитивного іміджу банківської системи України;
- сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.

Завдання Асоціації:

- представництво та захист інтересів членів Асоціації у відносинах з Національним банком України та іншими державними органами та установами;
- надання членам Асоціації інформаційної, правової, організаційної та іншої підтримки;
- налагодження міжнародних зв'язків Асоціації з зарубіжними банками та їх об'єднаннями;
- участь у процесі розробки та прийнятті нормативних документів, що стосуються банківської діяльності;
- підвищення довіри громадян до банківської системи України;
- координація дій членів Асоціації для реалізації спільних проектів.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" виконує зобов'язання та користується правами, визначеними Статутом Асоціації для членів Асоціації ii Статутом.

Членство в Асоціації є безстроковим та припиняється в порядку, передбаченому її Статутом.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Дніпровський Банківський Союз"**.

Місцезнаходження об'єднання: пр. Карла Маркса, 60, офіс 519, м. Дніпропетровськ, 49000.

Асоціація "Дніпровський Банківський Союз" (надалі Союз) - добровільне об'єднання банків та інших юридичних осіб, зареєстрованих у відповідності до чинного законодавства.

Основними задачами Союзу є:

– захист прав та інтересів учасників Союзу в органах державної влади, суспільних, а також в інших організаціях, установах та підприємствах як в Україні, так і за кордоном;

– формування професійної цілісності та етики, спираючись на фундаментальні основи добросовісної конкуренції;

– сприяння банкам в проведенні (реалізації) фінансових програм, координація господарської діяльності учасників без права втручання в їх виробничу й комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень.

– організаційне забезпечення спільних довготермінових програм;

– створення ефективної системи інформаційного забезпечення та впровадження нових банківських технологій;

– вирішення взаємних претензій за допомогою постійно діючого Третейського суду, утвореного в межах Союзу;

– участь в розробці та суспільній експертизі законодавчих та інших нормативних актів про банківську діяльність.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом Союзу, користується всіма правами та виконує обов'язки, передбачені Статутом Союзу. Членство в Союзі є безстроковим та припиняється в порядку, передбаченому Статутом Союзу.

Найменування об'єднання: **Асоціація "Фондове Партнерство".**

Місцезнаходження об'єднання: вул. Щорса, 31 (5 поверх), м. Київ, Україна, 01133.

Асоціація "Фондове Партнерство" (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами.

Констатуючи завершення першого етапу діяльності Асоціації, коли Асоціація та Біржа ПФТС розвивалися спільно, Асоціація об'єднувала здебільшого учасників Біржі та концентрувалась на створенні біржового ринку, на новому етапі розвитку Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами.

Для досягнення своєї мети Асоціація "Фондове Партнерство" ставить перед собою наступні завдання:

– розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації;

– забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації;

– впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами;

– сприяння професійному розвитку та впровадження вимог до професійної кваліфікації фахівців - працівників членів Асоціації;

– захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами;

– впровадження нових можливостей та фінансових інструментів;

– забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.;

– сприяння створенню і вдосконаленню законодавчого і регуляторного середовища для фондового ринку України;

– сприяння гармонізації законодавства України із законодавством Європейського Союзу та його реформування з використанням досвіду розвинених ринків;

– забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього;

– сприяння захисту прав інвесторів та клієнтів членів Асоціації шляхом розроблення та впровадження відповідних заходів захисту, а також шляхом забезпечення додержання членами Асоціації етичних норм, правил та стандартів професійної діяльності на фондовому ринку тощо.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом Асоціації, користується правами та виконує обов'язки, передбачені Статутом Асоціації для її членів. Членство в Асоціації є безстроковим и припиняється у випадках, передбачених її Статутом.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	**Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)**	**Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента**	**Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента**
1	2	3	4
Moody's Investors Service	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 26.12.2011	D- B1 Aa1.ua
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 03.08.2011	D/E B/B

4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
УКРАЇНСЬКО-КІПРСЬКЕ АТЗТ З ІІ "ПРИВАТ-ІНТЕРТРЕЙДІНГ"	20006660	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 42Б	0
ТОВ "СОЛМ ЛТД"	13419574	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 42	0
ТОВ "ВІСТ ЛТД"	20299113	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпопетровськ Набережна Перемоги, 32	0
ТОВ "СЄНТОЗА ЛТД"	13421602	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ Набережна Перемоги, 42Б	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	**Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт**		**Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)**
Усього			0

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За звітний період (2011 рік) середньооблікова числельність штатних працівників облікового складу складає 24 348 осіб (в 2010 році - 25 970 осіб, скорочення на 6,25%).

За відповідний період середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, складає 2 877 осіб (у 2010 році - 3 656, скорочення на 21,31%). В тому числі:

- працюють за сумісництвом - 377 осіб (у 2010 році - 1 930 осіб, скорочення в 5,12 рази),
- позаштатні працівники - 2 500 осіб (у 2010 році - 1 726 осіб, збільшення на 44,84%).
- працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - відсутні протягом звітного періоду та періоду, що йому передує.

Фонд оплати праці у 2011 році складає 2 035 581,0 тис.грн. (у 2010 році - 1 543 003,7 тис.грн., збільшення на 31,92%)

Фонд оплати праці штатних працівників у 2011 році складає 1 939 333,50 тис.грн. (у 2010 році - 1 463 866,2 тис.грн., збільшення на 32,48%).

Кадрова політика є засадним нормативним документом банку, що регулює управління трудовим ресурсом Банку.

Призначення - забезпечити успішну реалізацію Стратегії банку і єдиний підхід до управління персоналом. Кадрова політика є основою для розробки системи управління персоналом і формування усіх планових, а також нормативно-методичних документів банку.

Мета кадрової політики банку - підвищення якості персоналу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" і ефективності його праці до рівня кращих найбільших банків СНД.

Зміст кадрової політики формується стосовно основних функцій управління персоналом:

- планування і моніторинг чисельності, а також структури;
- ротація (прийом, переміщення, звільнення);
- професійна підготовка;
- організація праці, включаючи нормування, регламентацію, створення робочих місць тощо;
- мотивація праці, включаючи оплату праці а також додаткове матеріальне і нематеріальне стимулювання.

З метою підвищення кваліфікаційного рівня працівників ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" одним з перших в Україні створив Корпоративний Університет (2003р.). Діяльність ПриватУніверситету дає можливість залучати кваліфікованих фахівців у банк, забезпечувати безперервне підвищення їх професійного рівня, утримувати ключових працівників:

- близько 60 менеджерів Банку різних рівнів одержали дипломи MBA у спільному проекті з Києво-Могилянською бізнес-школою.
- близько 750 працівників навчаються за Програмою "Концептуальні принципи підготовки та складання фінансової звітності згідно МСФЗ" спільно з Ernst&Young.

70% програми безперервного навчання, складеної відповідно до професійних обов'язків працівника, становить самостійна підготовка, яка реалізується за допомогою системи СДО "Прометей" (близько 130 000 користувачів).

Спільне навчання (20% в програмі навчання працівника) в банку представлено у вигляді вебінарів, веб-конференцій, skype-коучінга, коворкінга, інших передових методик підготовки фахівців.

Аудиторне групове навчання (10% програми навчання працівників) - семінари,

тренінги, що проводяться тренерами ПриватУніверситету та сторонніми фахівцями.

Слід відзначити важливу соціальну роль кадрової політики Банку в частині залучення молодих спеціалістів (70% від загального числа кандидатів). Успішно реалізується залучення молодих фахівців через соціальні мережі (конкурс "My Face. Я відкритий світу").

Програма ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з взаємодії з вищими навчальними закладами увійшла до 20 найкращих за версією журналу Фокус в 2010 та 2011 роках.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - Директор Київського Головного регіонального управління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК»

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Заворотний Володимир Григорович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1958

6.1.5. Освіта**

Вища, Українська сільськогосподарча академія, спеціальність - електрифікація сільського господарства, інженер, 1980 рік.

Українська сільськогосподарча академія, спеціальність – Менеджмент організацій.

Українська академія банківської справи, спеціальність – банківська справа.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

32

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Директор Київського регіонального управління КБ "ПриватБанк"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад, що обіймав - Перший секретар Києво-Святошинського РКЛКСМ України, Голова ЦКК ЛКСМУ, Голова контрольної комісії Молодіжної Організації України, Директор Київської філії КБ "ПриватБанк", Директор Київського регіонального управління КБ "ПриватБанк".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гороховський Олег Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Вища, Державна металургійна академія України, спеціальність - інженер-економіст, 1996 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівника бізнесу обслуговування індивідуальних VIP-клієнтів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному

суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад, що обіймав - куратор Валютного управління, Начальник сектору по роботі з банками-резидентами Управління кореспондентських відношень, Заступник начальника Управління міжбанківського кредитування, Начальник управління міжбанківського кредитування, Начальник Департаменту послуг на внутрішньому ринку - Заступник Керівника Загальносистемного корпоративного бізнесу, Керівник бізнесу обслуговування індивідуальних VIP-клієнтів.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волков Микита Анатолійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський ордена Трудового Червоного Прапора металургійний

інститут ім. Л.І.Брєжнева, спеціальність - економіка та організація металургійної промисловості, 1984 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник напрямку технічної підтримки, Заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Перші Заступники Голови Правління Банку:

а) в межах суми, що еквівалентна 400 000 (чотирьомстам тисячам) доларів США, вчиняють правочини (укладають договори, угоди, підписують контракти, у тому числі і зовнішньоекономічні) з розпорядження рухомим та нерухомим майном Банку, грошовими коштами, за умови, якщо ця сума складає менше ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності та не перевищує граничну суму, встановлену Статутом.

Ліміт повноважень може бути змінений окремим рішенням Голови Правління, Наглядової Ради або загальних зборів, з урахуванням вищевказаних обмежень.

б) видають довіреності в межах повноважень, наданих їм Головою Правління на підставі довіреності.

в) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - аспірант, молодший науковий працівник, науковий працівник, Завідуючий сектором Обчислювальної техніки, начальник відділу економічного аналізу та автоматизації банківської діяльності, В.о. головного економіста, Начальник проекту регіональної клірингової палати, Начальник Управління прискорених розрахунків та ТЗ засобів автоматизації та зв'язку, Начальник Управління впровадження перспективних технологій - В.о. Керівника технічної підтримки, Заступник Голови Правління.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яценко Володимир Анатолійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський державний університет, спеціальність - інженер-системотехнік, 1992 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Перші Заступники Голови Правління Банку:

а) в межах суми, що еквівалентна 400 000 (чотирьомстам тисячам) доларів США, вчиняють правочини (укладають договори, угоди, підписують контракти, у тому числі і зовнішньоекономічні) з розпорядження рухомим та нерухомим майном Банку, грошовими коштами, за умови, якщо ця сума складає менше ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності та не перевищує граничну суму, встановлену Статутом.

Ліміт повноважень може бути змінений окремим рішенням Голови Правління, Наглядової Ради або загальних зборів, з урахуванням вищевказаних обмежень.

б) видають довіреності в межах повноважень, наданих їм Головою Правління на підставі довіреності.

в) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах,

адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - комерційний агент, начальник сектора погашення дебіторської заблоргованості, начальник відділу біржової торгівлі, начальник Валютного управління, в.о. керівник напрямку "Міжбанківський бізнес", заступник Голови Правління банку.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Новіков Тимур Юрійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1973

6.1.5. Освіта**

Вища, Державна гірнича академія України, спеціальність - інженер-економіст, 1995 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Перші Заступники Голови Правління Банку:

а) в межах суми, що еквівалентна 400 000 (чотирьомстам тисячам) доларів США, вчиняють правочини (укладають договори, угоди, підписують контракти, у тому числі і зовнішньоекономічні) з розпорядження рухомим та нерухомим майном Банку, грошовими коштами, за умови, якщо ця сума складає менше ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності та не перевищує граничну суму, встановлену Статутом.

Ліміт повноважень може бути змінений окремим рішенням Голови Правління, Наглядової Ради або загальних зборів, з урахуванням вищевказаних обмежень.

б) видають довіреності в межах повноважень, наданих їм Головою Правління на підставі довіреності.

в) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - експерт Управління документарних розрахунків, начальник відділу документарних операцій, начальник відділу фінансування міжнародної торгівлі, начальник Управління фінансування міжнародної торгівлі та документарних операцій, начальник Департаменту міжнародних корпоративних операцій, в.о. заступника Голови Правління банку, заступник Голови Правління банку.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Генеральний Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пікуш Юрій Петрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Державна металургійна академія України, спеціальність - інженер-металург (1985 р.), інженер-економіст (1992 р.).

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Перший заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно до якого Генеральний заступник Голови Правління:

а) в межах суми, що еквівалентна 500 000 (п'ятистам тисячам) доларів США, вчиняє правочини (укладає договори, угоди, підписує контракти, у тому числі і зовнішньоекономічні) з розпорядження рухомим та нерухомим майном Банку, грошовими коштами, за умови, якщо ця сума складає менше ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності та не перевищує граничну суму, встановлену Статутом.

Ліміт повноважень може бути змінений окремим рішенням Голови Правління, Наглядової Ради або загальних зборів, з урахуванням вищевказаних обмежень;

б) видає довіреності в межах повноважень, наданих йому Головою Правління на підставі довіреності.

в) на підставі довіреності діють від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або

збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад, що обіймав - електромонтер, помічник майстра, майстер, начальник відділу підсортування, старший інженер, інструктор райкому комсомолу, завідувач відділом, Заступник генерального директора, Заступник директора, Керівник відділу розвитку та інвестицій, Заступник Голови Правління, Перший заступник Голови Правління.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дубілет Олександр Валерійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Державна металургійна академія України, спеціальність - інженер-економіст, 1984 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В.о. Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Голова Правління:

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

б) здійснює оперативне керівництво діяльністю Правління Банку;

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

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

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

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

є) видає довіреності;

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

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

Голова Правління зобов'язаний щорічно проводити зустрічі з комітетами Наглядової Ради для обговорення питань, що належать до компетенції таких комітетів.

Інші права, обов'язки і відповідальність Голови Правління визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад, що обіймав - розмітник, звукорежисер, інженер, майстер здачі та відгрузки, інженер-економіст, комерційний директор, заступник голови правління, Перший заступник голови правління, В.о. Голови Правління.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Голова Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Боголюбов Геннадій Борисович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський інженерно-будівельний інститут, спеціальність - промислово та громадянське будівництво, інженер.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Голова Наглядової ради

6.1.8. Опис

Голова Наглядової Ради Банку обирається загальними зборами з числа членів Наглядової ради простою більшістю голосів.

Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває загальні збори, організовує обрання секретаря загальних зборів, підписує трудовий договір з Головою Правління Банку та з головним бухгалтером, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову Раду.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, якщо інше не передбачено Статутом або положенням про Наглядову Раду Банку.

До компетенції Наглядової Ради належить:

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

2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

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

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

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

8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

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

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

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

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Статутом;

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

16) прийняття рішень про створення банківських корпорацій, банківських холдингових груп, фінансових холдингових груп та участь у них, про заснування інших юридичних осіб, про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх банків, дочірніх підприємств, затвердження їх статутів;

17) вирішення питань, віднесених законом до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

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

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

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

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

23) контроль виконання рішень загальних зборів, діяльність Правління Банку;

24) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;

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

26) надає згоду на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "25" цього пункту;

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

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

29) затверджує звіти Правління Банку;

30) аналізує дії Правління Банку щодо управління Банком;

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

32) подає загальним зборам пропозиції з питань діяльності Банку;

33) заслуховує інформаційні доповіді Правління Банку про діяльність Банку;

34) приймає рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб

органів управління Банку;

35) затверджує кошторис витрат Правління Банку;

36) встановлює порядок та розмір оплати праці посадових осіб Банку;

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

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

39) затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

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

41) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю згідно з порядком, встановленим у Законі;

42) приймає рішення щодо покриття збитків;

43) щорічно затверджує кредитну політику Банку;

44) щорічно затверджує політику Банку щодо винагород;

45) прийняття рішення про вчинення правочинів із пов'язаними особами, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить понад 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США (або еквівалент цієї суми);

46) прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової Ради, здійснення через комітети Наглядової Ради повноважень, наданих таким комітетам Положенням про Наглядову Раду.

Повноваження, передбачені пунктами 1 - 23 та пунктами 25 - 46 належать до виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів Банку.

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

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

Протягом 2011 року виплата посадовій особі винагороди (в тому числі в натуральній формі) емітентом не здійснювалась. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на посаду на термін, визначений Статутом Товариства - 3 роки з дати затвердження її повноважень загальними зборами акціонерів 08.08.2011.

Попередні посади, що обіймались посадовою особою - Член Наглядової ради ВАТ "Укрнафта", Голова Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Начальник департаменту фінансового моніторингу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Терьохін Ігор Леонідович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський металургійний інститут, спеціальність - обробка металів тиском, 1983рік.

Київська Вища Банківська Школа центру ринкових відносин та підприємництва, спеціальність - Банківська справа, 1999 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник Управління зведеного обліку та аналізу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - лаборант, інструктор, молодший науковий співробітник, бухгалтер Клірингового управління, бухгалтер Валютного управління, Начальник сектора кореспондентських рахунків "НОСТРО", Начальник відділу по контролю за експортно-імпортними операціями, Начальник відділу валютного контролю та формування звітності, Начальник Управління зведеного обліку та аналізу.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шмальченко Людмила Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

Вища, Державна металургійна академія України, спеціальність - інженер-економіст, 1990 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Міжбанківського бізнесу - Директор казначейства ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення

мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала - викладач кафедри організації та планування виробництва, асистент кафедри, провідний експерт, Начальник відділу торгівельних операцій, Начальник відділу аналізу та планування, Начальник відділу операцій на відкритому ринку, Начальник Управління операцій на відкритому ринку, начальник Управління по роботі з державними борговими зобов'язаннями, начальник Департаменту ресурсів Казначейства, в.о. керівника Міжбанківського бізнесу-Директора казначейства, керівник Міжбанківського бізнесу - Директор казначейства.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чмона Любов Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1958

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства, спеціальність - економіст, 1980 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник Департаменту промислових та комерційних VIP-клієнтів ПАТ КБ

"ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала - економіст, ст.економіст, другий секретар Індустріального РК ЛКСМУ, головний економіст, головний бухгалтер, головний спеціаліст з економічного аналізу, начальник відділу фінансового менеджменту, начальник Управління бізнес-консалтингу та реструктуризації підприємств, Начальник Департаменту антикризової підтримки підприємств та проектного фінансування корпоративних клієнтів, Начальник Департаменту промислових та комерційних VIP-клієнтів.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гур'єва Тетяна Михайлівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський державний університет, спеціальність - історик, викладач історії та суспільство ведення, 1985 рік, Київська Вища Банківська Школа центру ринкових відносин та підприємництва, спеціальність - Банківська справа, 1999 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

20

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальнику Департаменту VIP-обслуговування Бізнесу корпоративних VIP-клієнтів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011

року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала - машиніст-стенографіст, лаборант, документовед, начальник відділу кадрів, експерт кредитного відділу, економіст кредитного відділу, начальник служби "Персональний банкір", начальник відділу персонального обслуговування, начальник відділу VIP - обслуговування, Начальник Департаменту VIP-обслуговування Бізнесу корпоративних VIP-клієнтів.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лопатіна Марія Дмитрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1956

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський інститут інженерів транспорту, спеціальність - інженер-економіст, 1983р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства та Положенні "Про Ревізійну комісію", згідно якого Ревізійна комісія:

а) контролює дотримання Банком законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;б) виносить на загальні збори або Наглядовій Раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема:

- виконання встановлених загальними зборами планів та основних напрямків діяльності Банку,
- виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку,

- виконання рішень по усуненню недоліків, що виявлені попередньою ревізією;

- стан розрахунків по акціях з акціонерами, дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій,

- дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами;

- вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності - вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців,

- вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків,

- вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу;

- використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку;

- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам;

- стан каси і майна Банку.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються Положенням "Про Ревізійну комісію".

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на новий термін - 5 років згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала - начальник планового відділу, головний податковий інспектор, головний бухгалтер, Голова Ревізійної комісії.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мартинов Олексій Георгійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський державний університет, спеціальність - інженер-електромеханік, 1989р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначено Статутом Товариства та Положенням "Про Наглядову Раду", прийнятого Зборами акціонерів.

До компетенції Наглядової Ради належить:

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

2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

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

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

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

8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

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

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

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

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом;

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

16) прийняття рішень про створення банківських корпорацій, банківських холдингових груп, фінансових холдингових груп та участь у них, про заснування інших юридичних осіб, про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх банків, дочірніх підприємств, затвердження їх статутів;

17) вирішення питань, віднесених законом до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

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

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

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних

паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

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

23) контроль виконання рішень загальних зборів, діяльність Правління Банку;

24) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;

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

26) надає згоду на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "25" цього пункту;

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

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

29) затверджує звіти Правління Банку;

30) аналізує дії Правління Банку щодо управління Банком;

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

32) подає загальним зборам пропозиції з питань діяльності Банку;

33) заслуховує інформаційні доповіді Правління Банку про діяльність Банку;

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

35) затверджує кошторис витрат Правління Банку;

36) встановлює порядок та розмір оплати праці посадових осіб Банку;

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

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

39) затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

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

41) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю згідно з порядком, встановленим у Законі;

42) приймає рішення щодо покриття збитків;

43) щорічно затверджує кредитну політику Банку;

44) щорічно затверджує політику Банку щодо винагород;

45) прийняття рішення про вчинення правочинів із пов'язаними особами, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить понад 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США (або еквівалент цієї суми);

46) прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової Ради, здійснення через комітети Наглядової Ради повноважень, наданих таким комітетам Положенням про Наглядову Раду.

Повноваження, передбачені пунктами 1 - 23 та пунктами 25 - 46 належать до

виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, якщо інше не передбачено статутом або положенням про Наглядову Раду Банку.

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

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

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на посаду на термін, визначений Статутом Товариства - 3 роки з дати затвердження їх повноважень загальними зборами акціонерів 08.08.2011.

Протягом 2011 року виплата посадовій особі винагороди (в тому числі в натуральній формі) емітентом не здійснювалась. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на посаду на термін, визначений Статутом Товариства - 3 роки з дати затвердження її повноважень загальними зборами акціонерів 08.08.2011.

Попередні посади, що обіймались посадовою особою - Директор ТОВ "СОЛМ ЛТД", Член Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Член Наглядової ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коломойський Ігор Валерійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський металургійний інститут, інженер-металург, 1984р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначено Статутом Товариства та Положенням "Про

Наглядову Раду", прийнятого Зборами акціонерів.

До компетенції Наглядової Ради належить:

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

2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів, затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах;

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

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

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

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

8) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

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

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

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

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом;

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

16) прийняття рішень про створення банківських корпорацій, банківських холдингових груп, фінансових холдингових груп та участь у них, про заснування інших юридичних осіб, про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх банків, дочірніх підприємств, затвердження їх статутів;

17) вирішення питань, віднесених законом до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

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

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

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

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що

укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

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

23) контроль виконання рішень загальних зборів, діяльність Правління Банку;

24) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;

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

26) надає згоду на перевищення Правлінням Банку та Головою Правління Банку обмежень, вказаних в підпункті "25" цього пункту;

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

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

29) затверджує звіти Правління Банку;

30) аналізує дії Правління Банку щодо управління Банком;

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

32) подає загальним зборам пропозиції з питань діяльності Банку;

33) заслуховує інформаційні доповіді Правління Банку про діяльність Банку;

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

35) затверджує кошторис витрат Правління Банку;

36) встановлює порядок та розмір оплати праці посадових осіб Банку;

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

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

39) затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;

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

41) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю згідно з порядком, встановленим у Законі;

42) приймає рішення щодо покриття збитків;

43) щорічно затверджує кредитну політику Банку;

44) щорічно затверджує політику Банку щодо винагород;

45) прийняття рішення про вчинення правочинів із пов'язаними особами, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить понад 500 000 (п'ятсот тисяч) доларів США (або еквівалент цієї суми);

46) прийняття рішення щодо створення комітетів Наглядової Ради, здійснення через комітети Наглядової Ради повноважень, наданих таким комітетам Положенням про Наглядову Раду.

Повноваження, передбачені пунктами 1 - 23 та пунктами 25 - 46 належать до виключної компетенції Наглядової Ради і не можуть вирішуватися іншими органами Банку,

крім загальних зборів Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, якщо інше не передбачено статутом або положенням про Наглядову Раду Банку.

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

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

Протягом 2011 року виплата посадовій особі винагороди (в тому числі в натуральній формі) емітентом не здійснювалась. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на посаду на термін, визначений Статутом Товариства - 3 роки з дати затвердження її повноважень загальними зборами акціонерів 08.08.2011.

Попередні посади, що обіймались посадовою особою - Директор ТОВ "Сентоза ЛТД", Член Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коротіна Любов Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, спеціальність - економіст, 1992 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

23

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В.о. Головного бухгалтера ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства та в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано до складу Правління на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала посадова особа - старший бухгалтер, економіст, старший економіст, завідуючий сектором, начальник відділу, заступник головного бухгалтера, в.о. Головного бухгалтера.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кандауров Юрій Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський гірничий інститут, спеціальність - гірничий інженер, 1989 р. Національна гірнича академія, спеціальність - фінанси та кредит, 1998 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Індивідуального бізнесу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених

законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - завідуючий відділом комсомольської організації РК ЛКСМ України, секретар комітету комсомолу Дніпропетровського гірничого інституту, інженер, економіст кредитного відділу, начальник відділу координації та контролю кредитних вкладень, заступник начальника Управління з питань кредитування, заступник начальника Кредитно-інвестиційного управління, начальник Департаменту кредитної адміністрації, в.о. начальника Кредитно-інвестиційного управління, Керуючий Криворізьким філіалом, Керівник Індивідуального бізнесу.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вітязь Олександр Павлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Вища, Донецький політехнічний інститут, "Прикладна математика", 1992р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник "Центру електронного бізнесу" ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого

Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - кредитий інспектор, начальник Департаменту пластикових карток, заступник керуючого - начальник департаменту банківських карток, начальник департаменту банківських карток, економіст, начальник управління платіжних карток, начальник Департаменту пластикових карток, Керівник "Центру електронного бізнесу".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крижановський Станіслав Вікентійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1960

6.1.5. Освіта**

Вища, Криворізький ордена Трудового Червоного Прапора гірничорудний інститут, спеціальність - "Промислове та громадянське будівництво".

Українська державна юридична академія.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

25

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник напрямку "Безпека" ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - Керівник напрямку "Безпека" ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Єршова Ніна Сергіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1949

6.1.5. Освіта**

Вища, Караваєвський сільськогосподарський інститут, бухгалтерський облік, спеціальність – економіст, 1972р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

20

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства та "Положенні про ревізійну комісію", згідно якого Ревізійна комісія:

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

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

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема:

- виконання встановлених загальними зборами планів та основних напрямків діяльності Банку,
- виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку,
- виконання рішень по усуненню недоліків, що виявлені попередньою ревізією;
- стан розрахунків по акціях з акціонерами, дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій,
- дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами;
- вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності - вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців,
- вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків,

- вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу;
- використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам;
- стан каси і майна Банку.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються Положенням "Про Ревізійну комісію".

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на новий термін - 5 років згідно Статуту.

Перелік попередніх посад, що обіймала - державний податковий інспектор, головний бухгалтер, член ревізійної комісії.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Басан Олена Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Вища, Дніпропетровський державний університет, спеціальність – інженер-економіст, 1987р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства та "Положенні про ревізійну комісію", згідно якого Ревізійна комісія:

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

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

Ревізійна комісія відповідно до покладених на неї завдань контролює та перевіряє фінансово-господарську діяльність Правління Банку, дотримання ним вимог Статуту Банку та внутрішніх нормативних актів, зокрема:

- виконання встановлених загальними зборами планів та основних напрямків діяльності Банку,
- виконання рішень Правління з питань фінансово-господарської діяльності та їх відповідність чинному законодавству і Статуту Банку,
- виконання рішень по усуненню недоліків, що виявлені попередньою ревізією;
- стан розрахунків по акціях з акціонерами, дотримання прав їх власників щодо правил розподілу прибутку, переваг і пільг у придбанні акцій нових емісій,
- дотримання порядку, передбаченого установчими документами, по оплаті акцій акціонерами;
- вжиття Правлінням заходів по недопущенню непродуктивних витрат, а у разі їх наявності - вжиття відповідних заходів до безпосередніх винуватців,
- вірність розрахунків і дотримання термінів перерахувань до бюджету податків,
- вірність визначення розміру статутного капіталу Банку і відповідної кількості акцій, що випускаються, рух статутного капіталу;
- використання коштів резервного та інших фондів Банку, що формуються за рахунок прибутку;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам;
- стан каси і майна Банку.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються Положенням "Про Ревізійну комісію".

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно Протоколу № 27 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 08 серпня 2011 року посадову особу переобрано на новий термін - 5 років згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймала - інженер, державний податковий інспектор, бухгалтер, головний бухгалтер.

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі*

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дубілет Дмитро Олександрович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

дані відсутні

6.1.4. Рік народження**

1985

6.1.5. Освіта**

Вища, Київський Національний університет ім. Т.Г. Шевченка, МВА у Лондонській Бізнес-школі.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

4

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Департаменту міжнародних розрахунків з валютних операцій

6.1.8. Опис

Повноваження посадової особи визначені у Статуті Товариства, згідно якого Заступники Голови Правління Банку:

а) діють без довіреності від імені Банку, представляють його інтереси перед будь-якими органами державної влади і управління, органами місцевого самоврядування, правоохоронними органами, у тому числі в органами прокуратури, органами внутрішніх справ, Служби Безпеки України, органами державної митної служби, органами державної податкової служби, установами, організаціями і підприємствами та іншими особами, в місцевих судах, апеляційних судах, господарських судах, апеляційних господарських судах, адміністративних судах, Вищому господарському суді України, Вищому адміністративному суді України, Верховному Суді України, у Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, в інших судах, що створюються та діють за законодавством України, з наданням прав, передбачених законодавством для кредитора, боржника, заявника, позивача, відповідача, третьої особи з самостійними вимогами та без самостійних вимог, включаючи права подання (підписання, пред'явлення) позову, скарг, заяв, повної або часткової відмови від позову, зміни підстави або предмету позову, зменшення або збільшення розміру позовних вимог, повного чи часткового визнання позову, укладення мирової угоди, оскарження рішень, ухвал, постанов судів, подачі документів, передбачених законодавством, до Державної виконавчої служби з метою їх виконання та користування іншими правами сторін у виконавчому провадженні. Для чого надається право від імені Банку підписувати, подавати, пред'являти необхідні документи, посвідчувати своїм підписом копії документів, та виконувати інші необхідні дії, пов'язані з цим повноваженням, а також подавати виконавчі документи до стягнення, подавати документи для вчинення виконавчих написів, одержувати вчинені написи, отримувати присуджене майно або гроші.

Інші права, обов'язки і відповідальність визначаються в трудовому договорі.

Оплата праці посадової особи здійснюється згідно Положення про оплату праці та трудового договору. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо виплаченої посадовій особі винагороди протягом 2011 року (в тому числі в натуральній формі), а також щодо даних паспорта фізичної особи.

Згідно з рішенням Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" (Протокол №13 Засідання Наглядової Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТАБАНК" від 07.06.2011р.) посадову особу переобрано на новий строк - 3 роки згідно Статуту.

Перелік попередніх посад що обіймав - Керівник Департаменту міжнародних розрахунків з валютних операцій, Заступник Голови Правління - керівник напрямку "Загальний маркетинг та реклама".

Відомостей щодо посад, які обіймає на будь-яких інших підприємствах, посадовою особою не надавалось.

Посадова особа не має непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини.

**Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання*

згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

***Заповнюється щодо фізичних осіб*

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загально кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейо-вані іменні	Привілейовані на предявника
Заступник Голови Правління	Заворотний Володимир Григорович	дані відсутні	14.10.2003	193 962	0,30004	193 962	0	0	0
Заступник Голови Правління	Гороховський Олег Володимирович	дані відсутні	03.06.2011	121 227	0,18753	121 227	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Волков Микита Анатолійович	дані відсутні	17.01.2003	145 472	0,22503	145 472	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Яценко Володимир Анатолійович	дані відсутні	17.01.2003	193 962	0,30004	193 962	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Новіков Тимур Юрійович	дані відсутні	17.01.2003	727 363	1,12516	727 363	0	0	0
Генеральний Заступник Голови Правління	Пікуш Юрій Петрович	дані відсутні	17.01.2003	193 962	0,30004	193 962	0	0	0
Голова Правління	Дубілет Олександр Валерійович	дані відсутні	17.01.2003	1 454 718	2,2503	1 454 718	0	0	0
Голова Наглядової ради	Боголюбов Геннадій Борисович	дані відсутні	07.02.2003	21 820 769	33,75451	21 820 769	0	0	0
Заступник Голови Правління	Терьохін Ігор Леонідович	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Шмальченко Людмила Олександрівна	дані відсутні	03.06.2011	96 981	0,15002	96 981	0	0	0
Заступник Голови Правління	Чмона Любов Іванівна	дані відсутні	17.01.2003	145 472	0,22503	145 472	0	0	0
Заступник Голови Правління	Гур'єва Тетяна Михайлівна	дані відсутні	17.01.2003	145 472	0,22503	145 472	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Лопатіна Марія Дмитрівна	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Мартинов Олексій Георгійович	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Коломойський Ігор Валерійович	дані відсутні	07.02.2003	21 820 769	33,75451	21 820 769	0	0	0
Головний бухгалтер	Коротіна Любов Іванівна	дані відсутні	17.01.2003	96 981	0,15002	96 981	0	0	0
Заступник Голови Правління	Кандауров Юрій Васильович	дані відсутні	03.06.2011	96 981	0,15002	96 981	0	0	0

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загально кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейо-вані іменні	Привілейовані на предявника
Заступник Голови Правління	Вітязь Олександр Павлович	дані відсутні	03.06.2011	48 491	0,07501	48 491	0	0	0
Заступник Голови Правління	Крижановський Станіслав Вікентійович	дані відсутні	03.06.2011	48 491	0,07501	48 491	0	0	0
Заступник Голови Правління	Дубілет Дмитро Олександрович	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Басан Олена Іванівна	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Єршова Ніна Сергіївна	дані відсутні	-	0	0	0	0	0	0
Усього				47 351 073	73,2473	47 351 073	0	0	0

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейо-вані іменні	Привілейо-вані на предявника
TRIANTAL INVESTMENTS LTD	193150	Кіпр Лімасол ОМІРУ, 3 АГІОС НІКОЛАОС, П.С. 3095	28.09.2011	16 154 900	24,99	16 154 900	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	**Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт****		**Дата внесення до реєстру**	**Кількість акцій (штук)**	**Від загальної кількості акцій (у відсотках)**	**Кількість за видами акцій**			
						Прості іменні	**Прості на пред'явника**	**Привілейо-вані іменні**	**Привілейо-вані на предявника**
Коломойський Ігор Валерійович	дані відсутні		07.02.2003	21 820 769	33,7545	21 820 769	0	0	0
Боголюбов Геннадій Борисович	дані відсутні		07.02.2003	21 820 769	33,7545	21 820 769	0	0	0
Усього				59 796 438	92,4990	59 796 438	0	0	0

*Зазначається "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім"я, по батькові
**Не обов"язково для заповнення

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	18.03.2011	
Кворум зборів	98,18	

Опис

Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів):

1. Прийняття рішення з питань порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів.

2. Прийняття рішення про зміну форми існування акцій Товариства. Про переведення випуску акцій Товариства з документарної форми існування у бездокументарну форму (дематеріалізація випуску).

3. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції.

4. Про внесення змін до Положень, що регламентують діяльність органів управління Товариства.

5. Про обрання депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій Товариства, затвердження умов договору з депозитарієм на обслуговування емісії цінних паперів Товариства.

6. Про обрання зберігача, у якого Товариством будуть відкриті рахунки в цінних паперах власникам акцій, затвердження умов договору зі зберігачем про відкриття рахунків у цінних паперах власникам акцій Товариства.

7. Про припинення дії договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів Товариства, визначення дати припинення ведення реєстру та зазначення дати припинення здійснення операцій за особовими рахунками номінальних утримувачів.

8. Про встановлення порядку вилучення сертифікатів цінних паперів випуску, що дематеріалізувався.

9. Визначення способу персонального повідомлення про прийняте рішення про дематеріалізацію випуску акцій Товариства акціонерів Товариства, фондових бірж (в разі необхідності) та номінальних утримувачів, зареєстрованих в реєстрі власників іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується.

10. Затвердження Рішення про переведення випуску іменних акцій Товариства з документарної форми існування у бездокументарну форму (рішення про дематеріалізацію випуску акцій).

Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило.

За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 18.03.2011прийняті наступні рішення:

1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів Лічильну комісію з числа працівників Товариства.

1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії:

- Голова Лічильної комісії - пані Передерій Тетяна Леонідівна;
- Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович.

1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну.

1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв.,
- відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв.,
- на виступи, довідки - до 10 хв.

	2.1. Перевести випуск простих іменних акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" документарної форми існування у кількості 48 490 600 (сорок вісім мільйонів чотириста дев'яносто тисяч шістсот) штук, номінальною вартістю акцій даного випуску 182,72 грн. (сто вісімдесят дві гривні 72 копійки), загальною номінальною вартістю акцій даного випуску 8 860 202 432, 00 гривень (вісім мільярдів вісімсот шістдесят мільйонів двісті дві тисячі чотириста тридцять дві гривні 00 копійок) - (свідоцтво про реєстрацію випуску акцій реєстраційний № 192/1/10, дата реєстрації 13.05.2010 р., орган, що видав свідоцтво: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів: UA4000067383) у бездокументарну форму існування. 2.2. Зобов'язати Виконавчий орган Товариства, у відповідності до Рішення ДКЦПФР № 98 від 30.06.2000 р. та Рішення ДКЦПФР № 21 від 26.01.2005 р., у встановлені строки виконати всі необхідні дії щодо забезпечення виконання рішення про дематеріалізацію акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК". 3.1. Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із: - приведенням діяльності Товариства у відповідність вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 р. № 514-VI, з урахуванням змін до Закону, внесених Законом України "Про внесення змін до Закону України "Про акціонерні товариства" щодо вдосконалення механізму діяльності акціонерних товариств" від 03 лютого 2011 року № 2994-VI; - пов'язані із приведенням Статуту у відповідність до прийнятого рішення про переведення випуску іменних акцій з документарної форми існування у бездокументарну форму; 3.2. Делегувати Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 18.03.2011 р. 3.3. Доручити Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 18.03.2011 р. 4.1. У зв'язку із приведенням діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у відповідність вимогам Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про акціонерні товариства" щодо вдосконалення механізму діяльності акціонерних товариств" від 03 лютого 2011 року № 2994-VI, затвердити в новій редакції Положення, що регламентують внутрішню діяльність органів управління та контролю Товариства, а саме: 1. "Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 2. "Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 3. "Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 4. "Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК"". 4.2. Делегувати Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу право підпису Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів 18.03.2011 р. 5.1. Депозитарієм, який буде обслуговувати випуск акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" обрати ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ" (ідентифікаційний код за

	ЄДРПОУ - 35917889; дані свідоцтва про державну реєстрацію - серія А01 № 623427, номер запису 1 074 105 0005 033282, дата проведення державної реєстрації 14.05.2008 р., орган, що видав свідоцтво - Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація; місцезнаходження - 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г; тел. +38-044-585-42-40; Ліцензія ДКЦПФР серії АВ № 498004, видана 19.11.2009 р., строк дії: 27.05.2009 р. - 27.05.2019 р.). 5.2. Затвердити умови договору між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" на обслуговування емісії цінних паперів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 5.3. У відповідності до затверджених умов Договору, доручити Голові Правління Товариства у встановленому законодавством України про депозитарну діяльність порядку укласти з ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35917889) Договір про обслуговування емісії акцій та підписати Договір у відповідності до Статуту Товариства. 5.4. Доручити Голові Правління Товариства оформити, підписати та у встановлені законодавством строки надати від імені Емітента обраному депозитарію документи, визначені чинним законодавством для депонування глобального сертифікату та дематеріалізації акцій. 6.1. Зберігачем, у якого ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" будуть відкриті рахунки в цінних паперах власникам акцій, якщо не всі власники до дати припинення операцій знерухомлять належні їм акції випуску, щодо якого прийнято рішення про дематеріалізацію, обрати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 32510396; дані свідоцтва про державну реєстрацію - серія А00 № 725967, номер запису 1 224 120 0000 025771, дата проведення державної реєстрації 08.07.2003 р., орган, що видав свідоцтво - Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради; місцезнаходження - 49094, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, вулиця Набережна Перемоги, буд. 38; тел.+38-0562-38-52-27; Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-депозитарної діяльності зберігача цінних паперів серії АВ № 189704, видана 16.10.2006 р. на підставі рішення ДКЦПФР № 939, строк дії ліцензії: 16.10.2006 р. - 16.10.2011 р.). 6.2. Затвердити умови договору між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та зберігачем ТОВ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" про відкриття рахунків у цінних паперах власникам акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (Додаток № 1 до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства від 18.03.2011 р.). 6.3. У відповідності до затверджених умов Договору, доручити Голові Правління Товариства у встановленому законодавством України про депозитарну діяльність порядку укласти з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" Договір про відкриття рахунків у цінних паперах власникам акцій та уповноважити Голову Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на підписання Договору. 6.4. Якщо не всі власники іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується, які є зареєстрованими особами в реєстрі власників іменних цінних паперів на дату припинення ведення реєстру знерухомлять належні їм акції, Голові правління Товариства забезпечити відкриття зберігачем ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" рахунків у цінних паперах таким власникам іменних цінних паперів випуску, що дематеріалізується, та забезпечити переведення обліку прав власності на акції цього випуску до зберігача. 7.1. Уповноваженим органом Товариства, відповідальним за визначення дати припинення обслуговування випуску акцій у документарній формі існування у реєстроутримувача ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР-ЗАПОРІЖЖЯ" призначити Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 7.2. Доручити Правлінню ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" протягом 5 робочих днів з дати отримання в ДКЦПФР свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в бездокументарній формі існування відповідним рішенням визначити дату припинення обслуговування випуску акцій у документарній формі існування у реєстроутримувача ТОВАРИСТВА З

	ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР-ЗАПОРІЖЖЯ". 7.3. Датою припинення здійснення операцій за особовими рахунками номінальних утримувачів є день, що за 10 календарних днів передує визначеній даті припинення ведення реєстру реєстроутримувачем. 7.4. З дати закриття реєстру припинити дію договору № 10/09/2010 на ведення реєстру власників іменних цінних паперів від 10.09.2010 р., укладеного з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР-ЗАПОРІЖЖЯ" (Код ЄДРПОУ 31037030; місцезнаходження: 49040, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, провулок Джинчарадзе, буд. 4, секція 1; телефон +38-056-765-72-96, факс: +38-056-765-72-96, керівник Грищенко Антон Іванович; свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи: серія А00 № 764633, номер запису 1 224 120 0000 026288, дата проведення державної реєстрації 20.06.2000 р., орган, що видав свідоцтво: Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради; Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому рику депозитарної діяльності, а саме діяльності з ведення реєстру власників іменних цінних паперів: номер ліцензії АВ № 189593, дата видачі 30.08.2006 р., орган, що видав ліцензію Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, строк дії ліцензії з 30.08.2006 р. по 30.08.2011 р.). 7.5. Уповноважити Голову Правління Товариства провести заходи щодо припинення обслуговування випуску акцій документарної форми існування у реєстроутримувача ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР-ЗАПОРІЖЖЯ", з укладанням та підписанням всіх пов'язаних з виконанням даного рішення документів, а також забезпечити передачу реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від реєстроутримувача ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР-ЗАПОРІЖЖЯ" до зберігача ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ", з підписанням акту приймання-передачі реєстру. 8.1. Сертифікати акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" після дати депонування глобального сертифіката підлягають вилученню. Вилучення сертифікатів акцій здійснюється безоплатно. 8.2. Затвердити наступний порядок вилучення сертифікатів акцій Товариства: - виконавчим органом Товариства до дати депонування глобального сертифіката призначається відповідальна особа за вилучення сертифікатів акцій Товариства; - акціонери та/або повноважні особи акціонерів (далі - акціонери) ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" протягом 6 (шести) місяців з дати депонування глобального сертифіката зобов'язані повернути ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" всі сертифікати акцій Товариства шляхом надання сертифікату акцій за місцезнаходженням Товариства (передача здійснюється акціонером відповідальній особі) або шляхом надсилання на адресу Товариства рекомендованого поштового повідомлення (листа) з вкладенням сертифікату акцій. 8.3. Облік вилучених сертифікатів здійснювати відповідальній особі в журналі обліку вилучених сертифікатів акцій. 8.4. Вилучені сертифікати акцій не підлягають поверненню особам, що їх передали та/або акціонерам Товариства. 9.1. Про прийняте рішення про дематеріалізацію випуску акцій протягом 10 календарних днів від дати прийняття рішення повідомити персонально кожного акціонера ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та кожного номінального утримувача, зареєстрованих в реєстрі власників іменних цінних паперів, складеному станом на дату прийняття рішення про дематеріалізацію, тобто на 18.03.2011 р. 9.2. Повідомлення провести за рахунок Товариства, шляхом проведення відповідної публікації повідомлення в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку та направлення персональних письмових повідомлень акціонерам та номінальним утримувачам простими листами засобами поштового зв'язку. 9.3. Уповноваженою особою із складення тексту повідомлення у відповідності до

	вимог п. 1.12 Рішення ДКЦПФР № 98 від 30.06.2000 р. та проведення заходів із повідомлення про прийняте рішення про дематеріалізацію випуску акцій акціонерів та номінальних утримувачів, зареєстрованих в реєстрі власників іменних цінних паперів, призначити Голову Правління Товариства. 10.1. Затвердити Рішення про переведення випуску іменних акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з документарної форми існування у бездокументарну форму (рішення про дематеріалізацію випуску акцій), яке оформити відповідним протоколом та викласти в окремому додатку № 2 до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства від 18.03.2011 р. Всі рішення на зборах прийняті одноголосно.

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
	X	
Дата проведення	26.04.2011	
Кворум зборів	98,18	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 2. Розгляд звіту Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році. 3. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році. 4. Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку, звіту Наглядової ради, а також звіту та висновків Ревізійної комісії про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році. 6. Розгляд та затвердження висновків про аудит річної фінансової звітності Товариства за 2010 рік. 7. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік. 8. Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за підсумками роботи в 2010 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 9. Визначення основних напрямів діяльності Товариства на 2011 рік. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 26.04.2011 прийняті наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів Лічильну комісію з числа працівників Товариства. 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: - Голова Лічильної комісії - пані Передерій Тетяна Леонідівна; - Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович. 1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну. 1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:	

	- надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв., - відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв., - на виступи, довідки - до 10 хв. 2.1. Роботу Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 3.1. Роботу Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 4.1. Роботу Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 5.1. Звіт Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" про підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2010 рік затвердити. 5.2. Звіт Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік затвердити. 5.3. Звіт і висновки Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2010 році затвердити. 6.1. Затвердити звіт та висновок ТОВ Аудиторська фірма "Норман - Аудит" щодо перевірки фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік. 6.2. Визнати послуги ТОВ Аудиторська фірма " Норман - Аудит " як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку 7.1. Річний звіт та баланс ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік затвердити. 8.1. Затвердити прибуток у розмірі 1 370 178 727,00 грн. (один мільярд триста сімдесят мільйонів сто сімдесят вісім тисяч сімсот двадцять сім гривень 00 копійок), отриманий ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік. 8.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010 році: - на формування загальних резервів відрахувати 1 636 804,65 грн. (один мільйон шістсот тридцять шість тисяч вісімсот чотири гривні 65 копійок), що складає 0,1195% від суми чистого прибутку. - на поповнення резервного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" провести відрахування з чистого прибутку за 2010 рік у сумі 68 508 936,35 грн. (шістдесят вісім мільйонів п'ятсот вісім тисяч дев'ятсот тридцять шість гривень 35 копійок), що складає 5, 00% від суми чистого прибутку за 2010 рік. - частину чистого прибутку, отриманого ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" протягом 2010 року у сумі 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок), тобто 94,8805% від суми чистого прибутку залишити нерозподіленим. 8.3. Питання нарахування та виплати дивідендів акціонерам ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" розглянути на наступних позачергових загальних зборах акціонерів. 9.1. Основні напрями діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 2011 рік затвердити. 9.2. Затвердити план розподілу прибутку ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 2011 рік: - не менше 5 % від суми прибутку - на поповнення Резервного капіталу Банку; - до 1% від суми прибутку - на формування загальних резервів Товариства; - залишок прибутку - на формування фонду виплати дивідендів. Всі рішення на зборах прийнято одноголосно.

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**

		X
Дата проведення	01.06.2011	
Кворум зборів	98,18	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 2. Визначення порядку розподілу прибутку ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", який залишено нерозподіленим за результатами роботи в 2010 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за результатами роботи в 2010 році. 3. Розгляд та затвердження аудиторського висновку про консолідовану фінансову звітність та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2010 рік. 4. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом (способом) збільшення номінальної вартості акцій, за рахунок реінвестиції дивідендів. 5. Прийняття рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. Затвердження протоколу рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. Визначення уповноважених органу та осіб із наданням їм відповідних повноважень щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті рішення та проведення дій щодо випуску акцій. 6. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 01.06.2011 прийняті наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів Лічильну комісію з числа працівників Товариства. 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: - Голова Лічильної комісії - пані Далматова Тетяна Вікторівна; - Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович. 1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну. 1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів: - надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв., - відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв., - на виступи, довідки - до 10 хв. 2.1. Частину чистого прибутку у сумі 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок), тобто 94,8805% від суми чистого прибутку, який рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 26.04.2011 року (Протокол № 24 від 26.04.2011 р. загальних зборів акціонерів) залишено нерозподіленим за результатами роботи Банку у 2010 році, розподілити наступним чином: - до фонду виплати дивідендів відрахувати 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок), що складає 94,8805 % від суми чистого прибутку, отриманого ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за	

	результатами роботи в 2010 році. 2.2. Нараховані за результатами роботи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010 році дивіденди, що припадають на одну просту акцію затвердити у розмірі 26, 81 грн. (двадцять шість гривень 81 копійка). 2.3. З урахуванням пропозиції щодо направлення дивідендів на збільшення статутного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" шляхом підвищення номінальної вартості акцій (на проведення реінвестиції дивідендів), Наглядовій раді Банку рекомендувати: - встановити дату початку строку виплати дивідендів - 01.06.2011 р.; - встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 01.06.2011 р. - встановити порядок та строки виплати дивідендів, які відповідають вимогам щодо збільшення статутного капіталу Банку. 3.1. Консолідовану фінансову звітність ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік затвердити. 3.2. Затвердити звіт та висновок ТОВ Аудиторська фірма "Норман - Аудит" щодо перевірки консолідованої фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік. 3.3. Прийняти до уваги рекомендації, висунуті під час перевірки консолідованої фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2010 рік ТОВ Аудиторською фірмою "Норман-Аудит" та міжнародною аудиторською компанією "PricewaterhouseCoopers" Україна" щодо подальшого вдосконалення бухгалтерського обліку по МСФЗ (міжнародним стандартам фінансової звітності) ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" . 4.1. Спрямувати нараховані акціонерам дивіденди за результатами роботи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010 році у сумі 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок) на збільшення розміру статутного капіталу Товариства. 4.2. Збільшити розмір статутного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок) за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом підвищення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості (реінвестиція дивідендів). 4.3. Збільшити номінальну вартість однієї акції ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 26, 81 грн. (двадцять шість гривень 81 копійку). 5.1. Випустити 48 490 600 (сорок вісім мільйонів чотириста дев'яносто тисяч шістсот) штук простих іменних акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" нової номінальної вартості кожної акції рівної 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки). 5.2. Обмін акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості провести у період з 01.07.2011 р. по 08.07.2011 р. 5.3. Затвердити Рішення про випуск акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" шляхом підвищення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості, яке оформити відповідним протоколом та викласти в окремому додатку № 1 до протоколу загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 01.06.2011 р. 5.4. Надати Правлінню ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" повноваження щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті загальними зборами акціонерів Банка рішення та проведення дій щодо випуску акцій шляхом підвищення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості, а саме: - у встановлений законодавством строк надіслати акціонерам (відповідно до реєстру (переліку) акціонерів, складеному станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 год. 26.05.2011 року) персональні письмові повідомлення про прийняті загальними зборами акціонерів рішення; - у встановлений законодавством строк провести публікацію повідомлення про збільшення статутного капіталу в офіційному друкованому виданні ДКЦПФР; - підготувати та подати у встановленому законодавством порядку до

	реєструвального органу необхідні документи для реєстрації випуску акцій; - провести необхідні дії щодо присвоєння акціям міжнародного ідентифікаційного номера; - провести необхідні дії щодо розміщення глобального сертифікату; - провести необхідні дії щодо обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості (проведення обміну сертифікатів акцій). 5.5. Уповноваженою з випуску акцій особою визначити Голову Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пана Дубілета Олександра Валерійовича. 5.6. Уповноважений з випуску акцій орган Товариства, а також уповноважена з випуску акцій особа для виконання покладених повноважень мають право залучати інших посадових осіб Банку, а також Реєстратора та Зберігача Товариства. 5.7. Обмін акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості провести згідно строків, встановлених в Протоколі рішення про випуск акцій шляхом підвищення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості (Додаток № 1 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 01.06.2011 р.). 6.1. Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із: - збільшенням розміру статутного капіталу Банку на 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок) шляхом (способом) збільшення номінальної вартості акцій; - пов'язані із збільшенням кількісного складу Правління Банку до 16 (шістнадцяти) осіб; (Додаток № 2 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 01.06.2011 р.) 6.2. Делегувати Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 01.06.2011 р. 6.3. Доручити Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 01.06.2011 р. Всі рішення на зборах прийняті одноголосно.

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	10.06.2011	
Кворум зборів	0	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 2. Визначення порядку розподілу прибутку ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", який залишено нерозподіленим за результатами роботи в 2010 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за результатами роботи в 2010 році. 3. Розгляд та затвердження аудиторського висновку про консолідовану фінансову звітність та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2010 рік. 4. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом (способом) збільшення номінальної вартості акцій, за рахунок реінвестиції дивідендів.	

	5. Прийняття рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. Затвердження протоколу рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. Визначення уповноважених органу та осіб із наданням їм відповідних повноважень щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті рішення та проведення дій щодо випуску акцій. 6. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. 7. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом (способом) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків. 8. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій. 9. Визначення уповноваженого органу Товариства з наданням йому повноважень із забезпечення розміщення акцій. 10. Визначення вповноважених осіб уповноваженого органу Товариства з наданням повноважень по проведенню дій щодо забезпечення розміщення акцій та щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належним їм акцій. 11. Затвердження переліку інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення. 12. Затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до порядку денного загальних зборів внесено акціонером ТОВ ІК "БІЗНЕС-ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ 20301755). Рішення про внесення додаткового питання до порядку денного прийнято Наглядовою радою емітента (Протокол №9 від 25.05.2011р.). Загальні збори не відбулись через відсутність кворуму: на момент закінчення реєстрації акціонерів - 09.55 год. 10.06.2011 р. - реєстраційною комісією зафіксовано відсутність зареєстрованих для участі у загальних зборах осіб: для участі у загальних зборах акціонерів 10.06.2011 року не зареєструвалось жодного акціонера (представника акціонера).

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	15.06.2011	
Кворум зборів	90	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 2. Розгляд та затвердження аудиторського висновку про консолідовану фінансову звітність та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2010 рік. 3. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом (способом) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків. 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій. 5. Визначення уповноваженого органу Товариства з наданням йому повноважень із забезпечення розміщення акцій. 6. Визначення вповноважених осіб уповноваженого органу Товариства з наданням повноважень по проведенню дій щодо забезпечення розміщення акцій та щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належним їм акцій. 7. Затвердження переліку інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.	

	8. Затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 15.06.2011 прийняті наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів Лічильну комісію з числа працівників Товариства. 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: - Голова Лічильної комісії - пані Далматова Тетяна Вікторівна; - Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович. 1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну. 1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів: - надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв., - відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв., - на виступи, довідки - до 10 хв. 2.1. Зняти з розгляду загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" 15.06.2011 р. питання порядку денного "Розгляд та затвердження аудиторського висновку про консолідовану фінансову звітність та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2010 рік", у зв'язку із прийняттям з даного питання рішення по суті загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" 01.06.2011 р. (протокол № 25 загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"). 3.1. Збільшити розмір Статутного капіталу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" на 3 384 936 197, 00 грн. (три мільярди триста вісімдесят чотири мільйони дев'ятсот тридцять шість тисяч сто дев'яносто сім гривень 00 копійок) шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки) за рахунок додаткових внесків (вкладів). 3.2. Здійснити емісію простих іменних акцій Товариства в кількості 16 154 900 (шістнадцять мільйонів сто п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот) штук, існуючої номінальної вартості кожної акції рівної 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки). 4.1. Прості іменні акції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в кількості 16 154 900 (шістнадцять мільйонів сто п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот) штук, номінальної вартості кожної акції рівної 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки), відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, розмістити за ціною 210, 75 грн. (двісті десять гривень 75 копійок) кожна, що є визначеною ринковою вартістю однієї акції Товариства. 4.2. Прості іменні акції, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, розмістити серед акціонерів Товариства, які зазначені у переліку акціонерів, за яким відбувалась реєстрація для участі у загальних зборах 15.06.2011 р. (складеному станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 год. 08.06.2011 року) шляхом приватного розміщення з наданням акціонерам переважного права на придбання акцій, та серед затвердженого переліку інших інвесторів. 4.3. Надання акціонерами Товариства письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права, після здійснення уповноваженою особою персонального повідомлення всіх акціонерів Товариства про прийняті даними загальними зборами акціонерів Товариства рішення, умовами розміщення не передбачено. 5.1. Визначити уповноваженим з розміщення акцій органом Правління ПАТ КБ

	"ПРИВАТБАНК". Уповноваженому органу надати наступні повноваження: - затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення; "затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення приватного розміщення акцій, у разі, якщо запланований обсяг акцій під час приватного розміщення буде розміщено достроково, але не раніше дня закінчення реалізації акціонерами переважного права; - прийняття рішення про повернення особі отриманих від неї на поточний рахунок Емітента коштів в разі надходження коштів на поточний рахунок Емітента з порушеннями умов та термінів, передбачених умовами розміщення, або умовами договору купівлі - продажу акцій та/або в разі розірвання договору купівлі-продажу акцій (в разі необхідності, згідно з умовами, передбаченими в Протоколі рішення про приватне розміщення акцій). 6.1. Визначити уповноваженою з розміщення акцій особою пана Дубілета Олександра Валерійовича, Голову Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Уповноваженій особі надати наступні повноваження: - здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті загальними зборами акціонерів Товариства рішення; - отримання від акціонерів відповідних заяв; - проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення та приватного розміщення акцій; - проведення дій щодо забезпечення приватного розміщення акцій. Уповноважена особа для виконання повноважень має право залучати всі органи управління Товариства та їх посадових осіб. 6.2. Уповноваженій з розміщення акцій особі виконати дії з забезпечення письмового повідомлення кожного з акціонерів Товариства, які зазначені у переліку акціонерів, за яким відбувалась реєстрація для участі у загальних зборах 15.06.2011 р. (складеному станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 год. 08.06.2011 року) та інвесторів і опублікування в офіційному друкованому органі повідомлення про можливість реалізації переважного права, детальний опис порядку реалізації акціонерами переважного права, приватного розміщення акцій, перелік документів, необхідних до подачі під час розміщення акцій та іншої важливої інформації. Повідомлення акціонерів, інвесторів та публікацію в офіційному друкованому органі провести не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права. 6.3. Визначити пана Дублета Олександра Валерійовича, Голову Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", уповноваженою особою із здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належним їм акцій. 7.1. Затвердити інвестора, який може прийняти участь у розміщенні акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", відповідно до яких загальними зборами акціонерів 15.06.2011 р. прийнято рішення про приватне розміщення: Назва компанії (інвестора) - TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд) Дата реєстрації компанії (інвестора) - 27.02.2007 Реєстраційний номер компанії - 193150 Зареєстрована адреса компанії - Omirou, 3 Agios Nikolaos, P.C. 3095, Limassol, Cyprus (Оміру, 3 Агіос Ніколаос, П.С. 3095, Лімасол, Кіпр). 8.1. Затвердити Рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК", яке оформити відповідним протоколом та викласти в окремому Додатку №1 до протоколу загальних зборів акціонерів Товариства від 15.06.2011 р. (Додаток №1 до протоколу загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 15.06.2011 р.).

	8.2. Уповноважити головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів Товариства підписати рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (Додаток №1 до протоколу загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 15.06.2011 р.) 8.3. Реалізацію акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, а також приватне розміщення акцій провести в порядку та згідно строків, встановлених в Протоколі рішення про приватне розміщення акцій (Додаток №1 до протоколу загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 15.06.2011 р.). Всі рішення на зборах прийняті одноголосно.

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	25.06.2011	
Кворум зборів	0	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 2. Розгляд та затвердження аудиторського висновку про консолідовану фінансову звітність та консолідованої фінансової звітності Товариства за 2010 рік. 3. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства шляхом (способом) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків. 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій. 5. Визначення уповноваженого органу Товариства з наданням йому повноважень із забезпечення розміщення акцій. 6. Визначення вповноважених осіб уповноваженого органу Товариства з наданням повноважень по проведенню дій щодо забезпечення розміщення акцій та щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належним їм акцій. 7. Затвердження переліку інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення. 8. Затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. Загальні збори не відбулись через відсутність кворуму: на момент закінчення реєстрації акціонерів - 09.55 год. 25.06.2011 р. - реєстраційною комісією зафіксовано відсутність зареєстрованих для участі у загальних зборах осіб: для участі у загальних зборах акціонерів 25.06.2011 року не зареєструвалось жодного акціонера (представника акціонера).	

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	08.08.2011	
Кворум зборів	90,00	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.	

	2. Про прийняття до складу учасників (акціонерів) ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" нерезидента України та перетворення ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в банк за участю іноземного капіталу та його реєстрацію в Національному банку України у зв'язку з набуттям ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" статусу банку з іноземним капіталом. 3. Про затвердження кількості акцій, яку має намір придбати нерезидент та курсу гривні до іноземної вільно конвертованої валюти, за яким здійснюватиметься оплата акцій. 4. Про внесення змін до Статуту ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції. 5. Про внесення змін до діючих внутрішніх Положень ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", що регламентують діяльність органів управління та контролю Банку, затвердження нових внутрішніх положень Банку. 6. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 7. Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Прийняття рішення про обрання Голови Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 9. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 10. Прийняття рішення про обрання членів Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 11. Прийняття рішення про обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 08.08.2011 прийняті наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів Лічильну комісію з числа працівників Товариства. 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: - Голова Лічильної комісії - пані Далматова Тетяна Вікторівна; - Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович. 1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну. 1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів: - надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв., - відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв., - на виступи, довідки - до 10 хв. 2.1. Прийняти юридичну особу - нерезидента України: Назва компанії - TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд) Дата реєстрації компанії - 27.02.2007 Реєстраційний номер компанії - 193150 Зареєстрована адреса компанії - Omirou, 3 Agios Nikolaos, P.C. 3095, Limassol, Cyprus (Оміру, 3 Агіос Ніколаос, П.С. 3095, Лімасол, Кіпр) до складу акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 2.2. Перетворити ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" в банк за участю іноземного капіталу та доручити Правлінню ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" виконати всі передбачені законодавством

	дії, пов'язані із відповідною реєстрацією в Національному банку України у зв'язку з набуттям ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" статусу банку з іноземним капіталом. 3.1. Затвердити кількість акцій, які має намір придбати нерезидент України компанія TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд, республіка Кіпр), а саме 16 154 900 (шістнадцять мільйонів сто п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот) штук простих іменних акцій додаткового випуску номінальної вартістю кожної акції рівної 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки), загальною номінальною вартістю 3 384 936 197, 00 грн. (три мільярди триста вісімдесят чотири мільйони дев'ятсот тридцять шість тисяч сто дев'яносто сім гривень 00 копійок). 3.2. Визначити наступний офіційний курс гривні до іноземної вільно конвертованої валюти: Цифровий код - 840 Літерний код - USD Кількість одиниць - 100 Назва валюти - долар США Офіційний курс - 797.3500 встановлений Національним банком України на 15.06.2011 р., - дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", за яким здійснено оплату компанією TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд, республіка Кіпр) оплату 16 154 900 (шістнадцяти мільйонів ста п'ятдесяти чотирьох тисяч дев'ятиста) штук простих іменних акцій додаткового випуску у відповідності до Договору № 1 купівлі-продажу акцій від 04.08.2011 р. 4.1. Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із: - збільшенням статутного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 3 384 936 197, 00 грн. (три мільярди триста вісімдесят чотири мільйони дев'ятсот тридцять шість тисяч сто дев'яносто сім гривень 00 копійок); - набуттям ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" статусу банку з іноземним капіталом; - вдосконаленням системи управління Банком; - приведенням деяких положень статуту у відповідність до змін у діючому законодавстві України. (Додаток № 1 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" від 08.08.2011 р.) 4.2. Делегувати Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 08.08.2011 р. 4.3. Доручити Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету Олександру Валерійовичу особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 08.08.2011 р. 5.1. Шляхом викладення в новій редакції, внести та затвердити зміни до діючих внутрішніх Положень, що регламентують діяльність органів управлення та контролю ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", а саме: 1. "Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 2. "Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 3. "Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК""; 4. "Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК"". 5.2. Делегувати Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пану Дубілету

	Олександру Валерійовичу право підпису Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів 08.08.2011 р. 6.1. Відкликати діючих Голову та членів Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК": Боголюбов Геннадій Борисович - Голова Наглядової ради Коломойський Ігор Валерійович - Член Наглядової ради Мартинов Олексій Георгійович - Член Наглядової ради з займаних посад. 6.2. Вважати повноваження відкликаного складу Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" такими, що втратили чинність та припинені з дати прийняття даного рішення Загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" 08.08.2011 року. 7.1. Встановити кількісний склад Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" - 3 (три) особи. 7.2. Обрати членами Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК": Боголюбов Геннадій Борисович Коломойський Ігор Валерійович Мартинов Олексій Георгійович 7.3. Затвердити умови цивільно-правових договорів (контрактів) між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 7.4. Доручити Голові Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у встановленому законодавством України порядку укласти та підписати цивільно - правові договори (контракти) між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 8.1. Обрати Головою Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пана Боголюбова Геннадія Борисовича. 9.1. Відкликати діючих Голову та членів Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК": Лопатіна Марія Дмитрівна - Голова Ревізійної комісії Єршова Ніна Сергіївна - Член Ревізійної комісії Басан Олена Іванівна - Член Ревізійної комісії з займаних посад. 9.2. Вважати повноваження відкликаного складу Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" такими, що втратили чинність та припинені з дати прийняття даного рішення Загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" 08.08.2011 року. 10.1. Встановити кількісний склад Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" - 3 (три) особи. 10.2. Обрати членами Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК": Лопатіна Марія Дмитрівна Єршова Ніна Сергіївна Басан Олена Іванівна 11.1. Обрати Головою Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" пані Лопатіну Марію Дмитрівну. Всі рішення на зборах прийняті одноголосно.

Вид загальних зборів		**чергові**	**позачергові**
			X
Дата проведення		18.10.2011	
Кворум зборів		0	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Обрання складу лічильної комісії загальних зборів акціонерів.		

	2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів. 3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. 4. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 5. Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 6. Про внесення змін до діючих внутрішніх Положень ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", що регламентують діяльність органів управління та контролю Банку, затвердження нових внутрішніх положень Банку. 7. Прийняття рішення про обрання членів Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Прийняття рішення про обрання Голови Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 9. Прийняття рішення про обрання Заступника Голови Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 10. Затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. Загальні збори не відбулись через відсутність кворуму: на момент закінчення реєстрації акціонерів - 09.55 год. 18.10.2011 року - реєстраційною комісією зафіксовано відсутність зареєстрованих для участі у загальних зборах осіб: для участі у загальних зборах акціонерів 18.10.2011 року не зареєструвалось жодного акціонера (представника акціонера).

Вид загальних зборів	**чергові**	**позачергові**
		X
Дата проведення	16.12.2011	
Кворум зборів	67,509	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (порядок денний загальних зборів акціонерів): 1. Обрання складу лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішення з питань порядку проведення позачергових загальних зборів акціонерів. 3. Обрання секретаря позачергових загальних зборів акціонерів. 4. Прийняття рішення про викуп в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", за згодою власників цих акцій. 5. Встановлення порядку викупу в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 6. Встановлення строку викупу в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 7. Встановлення ціни (або порядку її визначення) викупу в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 8. Встановлення дій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" щодо викуплених в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозицій до переліку питань порядку денного загальних зборів не надходило. За результатами розгляду питань порядку денного загальними зборами акціонерів від 16.12.2011 прийняті наступні рішення: 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення загальних зборів акціонерів Лічильну комісію з числа

	працівників ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії: - Голова Лічильної комісії - пані Далматова Тетяна Вікторівна; - Секретар Лічильної комісії - пан Штек Владислав Олександрович. 2.1. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів акціонерів: - надати виступаючим по питанням Порядку денного - до 15 хв., - відвести на обговорення питань Порядку денного - до 5 хв., - на виступи, довідки - до 10 хв. 3.1. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Купріну Наталію Петрівну. 4.1. Викупити 12 321 316 (дванадцять мільйонів триста двадцять одну тисячу триста шістнадцять) штук простих іменних акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", що становить 19, 06 % від статутного капіталу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", у акціонера ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" компанії TRIANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд, юридична особа, що створена і діє згідно із законодавством республіки Кіпр, зареєстрована 27.02.2007 року за адресою: Omirou, 3 Agios Nikolaos, P.C. 3095, Limassol, Cyprus (Оміру, 3 Агіос Ніколаос, П.С. 3095, Лімасол, Кіпр), реєстраційний номер 193150), за згодою даного акціонера, з наступним продажем викуплених акцій. 5.1. Про прийняте рішення про проведення викупу акцій повідомити акціонера компанію TRIANTAL INVESTMENTS LTD. Повідомлення акціонера провести на загальних зборах акціонерів шляхом відповідного оголошення та шляхом направлення відповідної письмової пропозиції про викуп (оферти) поштою (разом із направленням підсумків голосування відповідно до ст. 9.2.34 Статуту ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" протягом 10 робочих днів). 5.2. Встановити строк приймання письмової пропозиції від акціонера TRIANTAL INVESTMENTS LTD про продаж належних йому акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (акцепта) - до 26.11.2012 року. Письмова пропозиція від акціонера про продаж акцій є безвідкличною. 5.3. Правлінню ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" протягом 15 робочих днів від дати отримання письмової пропозиції від акціонера про продаж акцій (акцепт), але не раніше закінчення 15-денного строку з дати повідомлення Національного банку України (надалі - "НБУ") про намір ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" щодо здійснення придбання (викупу) власних акцій, укласти з компанією TRIANTAL INVESTMENTS LTD відповідний Договір про викуп у акціонера за його згодою належних йому акцій (далі - "Договір про викуп акцій"). 5.4. Викуп акцій у компанії TRIANTAL INVESTMENTS LTD провести з дотриманням вимог ст. 33 Закону України "Про банки і банківську діяльність". 5.5. Оплату вартості Договору про викуп акцій провести в доларах США. 5.6. Оплату за укладеним Договором про викуп акцій провести відповідно до умов Договору, але не пізніше 16.12.2012 року. 6.1. Встановити строк викупу акцій - протягом одного року від дати прийняття загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" рішення про викуп акцій, тобто в строк до 16.12.2012 року (включно). 6.2. Встановити початок строку викупу акцій - з 30.01.2012 р. 6.3. Строк викупу акцій включає строк приймання письмової пропозиції акціонера про продаж акцій (акцепт) та строк сплати вартості акцій за укладеним Договором про викуп акцій. 7.1. Викупити прості іменні акції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" в кількості 12 321 316 (дванадцять мільйонів триста двадцять одну тисячу триста шістнадцять) штук, номінальна вартість кожної з яких становить 209, 53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки), виходячи з вартості 210, 75 грн. (двісті десять гривень 75 копійок) за кожну акцію, що є визначеною ринковою вартістю однієї акції ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

	7.2. Оскільки викуп визначеної кількості акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК буде здійснюватися у компанії TRIANTAL INVESTMENTS LTD, що є нерезидентом України, ціну викупу визначити та її оплату провести у доларах США. 7.3. Ціну викупу у акціонера визначити, виходячи з офіційного курсу гривні до долару США, установленого НБУ на дату затвердження Наглядовою радою ринкової вартості акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах акціонерів 16.12.2011 р., тобто за курсом валют, встановленим на 05.12.2011 р.: Цифровий код - 840 Літерний код - USD Кількість одиниць - 100 Назва валюти - долар США Офіційний курс - 798.9900 7.4. Загальну ціну викупу визначеної кількості акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", які належать акціонеру ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" компанії TRIANTAL INVESTMENTS LTD, встановити у розмірі 324 999 981, 00 долар США (триста двадцять чотири мільйони дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот вісімдесят один долар США 00 центів). 8.1. Викуплені ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у акціонера TRIANTAL INVESTMENTS LTD акції підлягають наступному продажу за ціною, не нижчою за ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою. 8.2. Продаж придбаних акцій здійснити в строк не більше одного року з дати їх придбання. 8.3. Рішення про продаж (реалізацію) викуплених ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" власних акцій приймається Наглядовою радою ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". 8.4. Уповноважити Наглядову раду ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" при прийнятті рішення про продаж (реалізацію) викуплених ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" власних акцій встановити спосіб, порядок та умови реалізації ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" власних акцій. Всі рішення на зборах прийняті одноголосно.

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	1 300 032 986,000	0,000	1 049 336 584,000	0,000
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	26,810	0,000	21,640	0,000
Сума виплачених дивідендів, грн.	1 300 032 986,000	0,000	1 049 336 584,000	0,000
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.06.2011	-	20.03.2010	-
Дата виплати дивідендів	01.06.2011	-	20.03.2010	-

Опис	За рішенням загальних зборів акціонерів ПАТ КБ ПРИВАТБАНК від 01.06.2011р. (Протокол № 25 від 01.06.2011р.) вартість нарахованих дивідендів за підсумками роботи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010р. - 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок). Розмір нарахованих за результатами роботи Банку у 2010 році дивідендів, що припадає на одну акцію, становить 26,81грн. (двадцять шість гривень 81 копійка). Нараховані акціонерам дивіденди за результатами роботи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010р. у сумі 1 300 032 986,00 грн. (один мільярд триста мільйонів тридцять дві тисячі дев'ятсот вісімдесят шість гривень 00 копійок) спрямовано на збільшення розміру статутного капіталу Товариства (реінвестиція дивідендів). Перелік осіб, які мають право на отримання нарахованих дивідендів за підсумками 2010 року, складено станом на 01.06.2011р. Дата початку виплати нарахованих дивідендів за підсумками 2010 року - 01 червня 2011р., день прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2010р. Порядок виплати акціонерам нарахованих дивідендів за підсумками 2010 року: дивіденди виплачуються пропорційно до загальної кількості належних акціонеру простих акцій на дату початку виплати дивідендів, тобто на 01.06.2011р.

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23710342
Місцезнаходження	Київська обл. 01000 Київ проспект Перемоги, 49/2, офіс 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1277
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	044 - 486-15-02
Факс	044 - 486-15-02
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	ТОВ АФ "Норман-Аудит" надає аудиторські послуги.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Закрите акціонерне товариство Страхова компанія "ІНГОССТРАХ"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33248430
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ Набережна перемоги ,32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	11101482
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.02.2005
Міжміський код та телефон	056 - 716-19-22
Факс	056 - 716-16-27
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	м.Київ 04107 Київ Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 - 585-42-40
Факс	044 - 585-42-41
Вид діяльності	Депозитарні послуги депозитарію
Опис	До 10.03.2006 р. ведення реєстру власників іменних цінних паперів Товариства здійснювалося самим Товариством - Закритим акціонерним товариством комерційним банком "ПриватБанк", ЄДРПОУ 14360570. На підставі рішення Правління (протокол Правління від 01.03.2006 р.) та Наглядової ради (протокол №1/1 від 02.03.2006р.)

	систему реєстру Товариства згідно договору на виконання операцій по веденню реєстру власників іменних цінних паперів від 06.03.2006р. та акту приймання-передачі від 10.03.2006р. передано реєстратору ТОВ "Компанія "Реєстр плюс" (ЄДРПОУ 23304174, Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів АБ № 177190 від 21.09.2005р., строк дії 21.09.2005р, 21.09.2010р., видана ДКЦПФР). У 2010 році Правлінням Товариства (Протокол Правління № 6 від 08.09.2010р.) за погодженням з Наглядовою радою прийнято рішення про зміну особи, яка веде облік прав власності на іменні цінні папери товариства. Причина зміни - закінчення у ТОВ "Компанія "Реєстр Плюс" строку дії Ліцензії на право здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів АВ № 115176 від 05.05.2006р.. Обраний новий реєстратор ТОВ "ОФР-ЗАПОРІЖЖЯ" (ЄДРПОУ 31037030, ліцензія ДКЦПФР АВ 189593, професійна діяльність на фондовому ринку депозитарна діяльність, діяльність з веденні реєстру власників іменних цінних паперів, діє з 30.08.2006р. до 30.08.2011р.), з яким укладено Договір на ведення реєстру № 10/09/2010 від 10.09.2010р. Дата передачі реєстру - 20.09.2010 р. 18.03.2011 загальними зборами акціонерів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" прийнято рішення про дематеріалізацію випуску цінних паперів, у зв'язку з дематеріалізацією - про обрання депозитарію ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ ЦІННИХ ПАПЕРІВ" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35917889; дані свідоцтва про державну реєстрацію - серія А01 № 623427, номер запису 1 074 105 0005 033282, дата проведення державної реєстрації 14.05.2008 р., орган, що видав свідоцтво - Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація; місцезнаходження - 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г; тел. +38-044-585-42-40; Ліцензія ДКЦПФР серії АВ № 498004, видана 19.11.2009 р., строк дії: 27.05.2009 р. 27.05.2019 р.), про обрання зберігача ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ"

	(ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 32510396; дані свідоцтва про державну реєстрацію - серія А00 № 725967, номер запису 1 224 120 0000 025771, дата проведення державної реєстрації 08.07.2003 р., орган, що видав свідоцтво Виконавчий комітет Дніпропетровської міської ради; місцезнаходження 49094, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, вулиця Набережна Перемоги, буд. 38; тел.+38-0562-38-52-27; Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-депозитарної діяльності зберігача цінних паперів серії АВ № 189704, видана 16.10.2006 р. на підставі рішення ДКЦПФР № 939, строк дії ліцензії: 16.10.2006 р. 16.10.2011 р.). Договір на ведення реєстру № 10/09/2010 від 10.09.2010р., укладений між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та ТОВ "ОФР-ЗАПОРІЖЖЯ", припинено з 09.06.2011р. згідно до Додаткової угоди до договору № 10/09/2010 від 10.09.2010р. про розірвання договору на ведення реєстру за згодою сторін від 06.06.2011 року. Укладено Договір про обслуговування емісії цінних паперів № Е866/11 від 01.06.2011р. між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та депозитарієм ПрАТ "ВДЦП", Договір про відкриття рахунків у цінних паперах власникам іменних цінних паперів ПАТ КБ ПРИВАТБАНК № ЕМ-01/11 від 29.05.2011р. між ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та зберігачем ТОВ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" . Систему реєстру передано від реєстратора ТОВ "ОФР-ЗАПОРІЖЖЯ" до зберігача ТОВ КАПІТАЛ-СТАНДАРТ згідно Акту № 1 приймання-передачі реєстру власників іменних цінних паперів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" від 10.06.2011 р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Адвокатська компанія "Андрій Мягкий і партнери"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37231661
Місцезнаходження	Кіровоградська обл. 25006 Кіровоград вул. Дзержинського, 94
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензуванню не підлягає
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензуванню не підлягає
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	052 - 224-79-77
Факс	052 - 224-79-77
Вид діяльності	Правова допомога, адвокатура, консалтинг

Опис	Корпоративне право Цінні папери та фінансові установи Господарське і договірне право Цивільне право Податкове право Нерухомість, будівництво та земельне право Адміністративне право Кримінальний процес Трудове право Сімейне право Авторське право і медіа право Право промислової власності

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЮРИДИЧНА ФІРМА "А-ЛЕКС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30620184
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ вул. Набережна Перемоги, 32, оф. 506
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	дані відсутні
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	дані відсутні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	0562 - 36-87-01
Факс	0562 - 46-22-71
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Діяльність адвокатських об'єднань та індивідуальна адвокатська діяльність Нотаріальна діяльність і інша юридична діяльність Надання інших комерційних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Міняйло Віктор Олександрович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30620184
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. 49094 Дніпропетровськ вул. Набережна Перемоги, 32, оф. 506
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	дані відсутні
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	дані відсутні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	0562 - 36-87-01
Факс	0562 - 46-22-71
Вид діяльності	Правова допомога, адвокатура, консалтинг
Опис	Діяльність у сфері права Діяльність адвокатських об'єднань та індивідуальна адвокатська діяльність Нотаріальна діяльність і інша юридична діяльність Надання інших комерційних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім"я та по батькові фізичної особи	Патентно-юридична агенція "Дубинський і Ошарова"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31201474
Місцезнаходження	м.Київ 01033 Київ вул. Жилянська, 37/97,3-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	дані відсутні
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	дані відсутні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	044 - 490-54-54
Факс	044 - 490-54-60
Вид діяльності	Правова допомога
Опис	Агентство надає повний спектр послуг в області права інтелектуальної власності

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.07.2011	377/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000121388	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	209,530	64 645 500	13 545 171 615,000	100
Опис	Протягом звітного року відбулось збільшення Статутного капіталу Товариства на суму 4 684 969 183,00 грн. (в тому числі на суму 1 300 032 986,00 грн. - шляхом збільшення номінальної вартості акції на 26,81 грн.; на суму 3 384 936 197,00 грн. - шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості на 16 154 900 шт.) Додатковий випуск акцій здійснено з метою залучення інвестицій для поповнення обігових коштів, для подальшого технічного і соціального розвитку Товариства. Акції випущені для закритого розміщення. В обігу на організованому ринку не перебувають. Лістинг не проходили.								

11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12.11.2010	112/2/10	Державна комісія з цінних паперів та фондовому ринку	5 000 000,000	60	Бездокументарна Іменні	300 000 000,000	13,75	15.02.2011, 15.05.2011, 15.08.2011, 15.11.2011, 15.02.2012, 15.05.2012	39 667 808,40	15.05.2012
Опис	Мета використання залучених коштів: кошти, отримані від розміщення облігацій, будуть використані для підтримки загальнобанківських програм кредитування. Облігації випущені для закритого розміщення. В обігу на організованому ринку не перебувають. Лістинг не проходили. Терміни виплати процентів :15.02.2011, 15.05.2011, 15.08.2011, 15.11.2011, 15.02.2012, 15.05.2012									
12.11.2010	113/2/10	Державна комісія з цінних паперів та фондовому ринку	5 000 000,000	50	Бездокументарна Іменні	250 000 000,000	13,5	15.05.2011, 15.11.2011, 15.05.2012, 15.11.2012, 15.05.2013, 15.11.2013	31 715 753,30	15.11.2013
Опис	Мета використання залучених коштів: кошти, отримані від розміщення облігацій, будуть використані для підтримки загальнобанківських програм кредитування. Облігації випущені для закритого розміщення. В обігу на організованому ринку не перебувають. Лістинг не проходили. Терміни виплати процентів :15.05.2011, 15.11.2011, 15.05.2012, 15.11.2012, 15.05.2013, 15.11.2013 Можливий достроковий викуп 15.05.2012.									

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	20 850
у тому числі: - сертифікатів акцій	600
- сертифікатів облігацій	20 250
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	216
у тому числі: - сертифікатів акцій	216
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	30
у тому числі: - сертифікатів акцій	30
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" (далі Банк) є суб'єктом господарювання приватної форми власності, створено і діє згідно із Законами України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про цінні папери та фондовий ринок" та нормативними актами Національного банку України.

Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" створено відповідно до Установчого договору від "06" липня 2000 р. та на підставі рішення Установчих зборів акціонерів від "06" липня 2000 р. шляхом зміни організаційно-правової форми комерційного банку "Приватбанк", створеного у 1992 році у формі товариства з обмеженою відповідальністю, свідоцтво про реєстрацію від "19" березня 1992 року, реєстраційний № 92 в Державному реєстрі банків, у Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк".

Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк" є правонаступником прав та обов`язків комерційного банку "Приватбанк", створеного у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

За рішенням загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року тип Банку з Закритого акціонерного товариства змінено на Публічне акціонерне товариство.

У зв'язку із зміною типу Банку, змінено найменування банку з Закритого акціонерного товариства комерційного банку "ПриватБанк" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" є правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства комерційного банку "ПриватБанк".

У відповідності до рішення загальних зборів акціонерів від 08.08.2011 року, Банк набуває статусу банку з іноземним капіталом.

Злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" у 2011 році не відбувалось.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Організаційна структура

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є міжрегіональним універсальним та системним банком із розгалуженою мережею філій та відділень по всій території України та за її межами, у зв'язку з чим має гнучку організаційну структуру управління (далі ОСУ). ОСУ ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" - одна з найбільш прогресивних як серед банків України, так і банків Східної Європи. По суті вона є комбінованою, тому що містить ознаки широко розповсюджених у світовій практиці видів ОСУ:

1) Горизонтальна (площинна) охоплює 3 рівні управління, які виконують різні функції:

- 1-й рівень (вищий) - Head-office (Головний офіс);
- 2-й рівень (середній) - Middle-office (Головні регіональні управління,

Регіональні управління, Самостійні філії);

– 3-й рівень (нижчий) - Front-office (відділення гр. Ф, А, Б, В, Г).0

В межах кожного рівня виділяються не більше 3-х ступенів управління (керівники бізнесів (напрямів), їх заступники (керівники департаментів) та спеціалісти).

Head-office (ГО) є вищим (провідним) підрозділом системи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", який має повну господарсько-економічну та адміністративну самостійність. Управління ГО і системою ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" в цілому здійснюється Правлінням банку, очолюваним Головою, який делегує ряд своїх функцій заступникам та керівникам бізнесів (напрямів) ГО.

Middle-office представлений Головними регіональними управліннями, Регіональними управліннями та самостійними філіями. По суті своєї роботи і набору функцій ці 3 види РП нічим (крім назви) між собою не відрізняються.

Front-office представлений відділеннями гр. Ф, А, Б, В, Г. Статус (група) відділень визначається залежно від чисельності персоналу та кількості робочих місць продажу у відділенні відповідно до Класифікатора відділень ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Основна мета роботи Front-office - обслуговування клієнтів. Фактично це повністю бізнесові доходні (що заробляють) підрозділи. У них практично відсутні підтримуючі функції.

2) Лінійно-функціонально-штабна включає штаби при Голові Правління - Head-office (ГО), а при Директорії ГРУ, РУ та філій - Middle-office і крім лінійних широко використовуються функціональні вертикальні зв'язки.

3) Дивізіональна клієнто- і функціонально-орієнтована включає:

3.1) бізнесові доходні напрямки;

3.2) бізнесові керуючі (витратні) напрямки;

3.3) підтримуючі напрямки.

Крім того, структура управління поділяється на дивізіонально продуктову, дивізіонально регіональну та мережну, проектно-матричну.

Основним документом для формування та актуалізації ОСУ банку є Положення про організаційну структуру системи ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (Оргположення).

Регіональна мережа.

Розвиток регіональної мережі філій та відділень є одним з пріоритетних завдань стратегічного розвитку банку, що має суттєвий вплив на показники його діяльності.

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

Станом на 31.12.2011 р. до складу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" входять:

- Головний офіс, розташований у м. Дніпропетровськ - Україна, вул. Набережна Перемоги, 50;

- Регіональні підрозділи у складі 35 філій, у тому числі філія на Кіпрі, та 3362 відділення;

- Представництва: м. Київ, Україна; м. Москва, Російська Федерація; м. Алмати, Республіка Казахстан; м. Лондон, Великобританія; м. Пекін, Китайська Народна Республіка.

У звітному періоді істотних змін організаційної структури Банку в порівнянні з

попереднім 2010 роком не відбулось.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика - це сукупність методів ведення бухгалтерського обліку, первинного спостереження, вартісного виміру, поточного угрупування і підсумкового узагальнення фактів господарської та фінансової діяльності з метою подальшого прийняття управлінських рішень по підвищенню ефективності роботи банку.

Облікова політика ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" розроблена відповідно до МСФЗ, нормативно-правових актів Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основоположні припущення облікової політики банку:

1) Облік за методом нарахування - фінансова звітність складається за методом нарахування. Згідно з цим методом, результати операцій та інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не тоді, коли грошові кошти або їх еквіваленти отримані або сплачені.

2) Безперервність діяльності - діяльність розглядається як безперервна в осяжному майбутньому (принаймні, протягом 12 місяців з дати підготовки фінансової звітності) і при цьому не існує ніяких намірів і зобов'язань ліквідувати або зупинити діяльність.

Основні якісні характеристики облікової політики банку:

1) Зрозумілість - інформація, яка наводиться у фінансових звітах, повинна бути доступною, розрахованою на розуміння її користувачами за умови, що вони мають достатні знання в сфері ділової та економічної діяльності, бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю, винятком є інформація про складні питання, які повинні бути відображені у фінансовій звітності через їхню важливість для прийняття користувачами економічних рішень.

2) Актуальність - інформація актуальна, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів, допомагаючи їм оцінювати минулі, теперішні і майбутні події, підтверджувати чи виправляти їх минулі оцінки.

3) Достовірність - інформація також повинна бути достовірною, тобто не має містити помилок і перекручень. Показники звітності повинні бути об'єктивними, обгрунтованими, перевіреними даними поточного обліку і підтвердженими відповідними документами.

4) Порівнянність - користувачі повинні мати можливість зіставляти фінансові звіти банку за різні періоди та фінансові звіти різних підприємств.

Другорядні якісні характеристики облікової політики банку:

1) Суттєвість - інформація вважається суттєвою, якщо її відсутність або перекручення можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на підставі фінансової звітності.

2) Достовірне подання - інформація повинна достовірно відображати операції та інші події, або від неї обґрунтовано очікується, що вона буде їх відображати.

3) Переважання сутності над формою - інформація повинна бути врахована і

представлена відповідно до її змісту і економічної реальності, а не просто її юридичною формою.

4) Нейтральність - інформація, що міститься у фінансовій звітності, повинна бути нейтральною, тобто повинна бути неупередженою.

5) Обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань і витрат та завищенню оцінки активів і доходів банку.

6) Повнота - інформація у фінансовій звітності повинна бути повною з урахуванням принципу суттєвості та витрат на її підготовку.

Стримуючі фактори для облікової політики банку:

1) Своєчасність - керівництву банку необхідно знайти оптимум між вигодами своєчасного подання звітності та надійністю інформації. Найдостовірніша інформація втрачає своє значення, якщо вона надана користувачам несвоєчасно.

2) Співвідношення між вигодами і витратами - вигоди від використання інформації повинні перевищувати витрати на її формування та подання. Оцінка економічних вигод і витрат є предметом професійного судження.

Вищезазначені принципи базуються на Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку та фінансової звітності та на стандартах Національного банку України відносно банківської діяльності та складання фінансової звітності.

Основні елементи фінансової звітності та об'єкти бухгалтерського обліку - це Концептуальна основа складання та подання фінансових звітів МСФЗ, що визначає:

1) Елементи, які безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану в Балансі: активи, зобов'язання, капітал;

2) Елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою діяльності в Звіті про фінансові результати: доходи, витрати.

Концептуальна основа бухгалтерського обліку банку:

Актив - це ресурс, контрольований банком в результаті минулих подій, і від якого очікується надходження економічних вигод (отримання прибутку) в результаті його використання.

Активи визнаються в обліку та відображаються в Балансі, якщо виконуються наступні умови:

- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- актив контролюється банком;
- вартість активу може бути достовірно оцінена.

Банк класифікує активи як поточні та не поточні.

Зобов'язання - це заборгованість, що виникає в результаті минулих подій, погашення якої призведе до відтоку з банку ресурсів, що містять економічну вигоду. Для визнання зобов'язань в обліку та відображення їх в балансі повинні виконуватися умови:

- в результаті погашення існуючого зобов'язання існує імовірність відтоку у майбутньому ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- сума погашення зобов'язання має достовірну оцінку.

Банк класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- зобов'язання утримуються для торгівлі;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після закінчення звітного

періоду;

або

- банк не має безумовного права відстрочити погашення принаймні протягом 12 місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання класифікуються як не поточні. Відстрочені податкові активи (зобов'язання) класифікуються як не поточні.

Власний капітал - різниця між сукупними активами банку та його зобов'язаннями; являє собою суму перевищення залишкової вартості активів над непогашеною заборгованістю.

Доходи - це приріст економічних вигод за період в результаті збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу, іншого, ніж за рахунок внесків учасників (власників капіталу).

Витрати - це зменшення економічних вигод за період в результаті вибуття активів або збільшення зобов'язань, яке призводить до зменшення власного капіталу, іншого, ніж за рахунок виплат учасникам (власникам капіталу).

Відповідно до принципу єдиного грошового вимірника бухгалтерський облік банку ведеться в гривнях. Показники фінансової звітності зазначаються в тисячах гривень. Активи, зобов'язання, доход і витрати банк відображає в фінансовій звітності розгорнуто.

До всіх статей звітності, застосовується облікова політика, що відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Окремі документи, які є складовими Облікової політики банку, регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

В світовій практиці бухгалтерського обліку поняття "професійне судження" є одним з основоположних принципів МСФЗ. Професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника про деталі визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження є по своїй суті професійною оцінкою всіх наявних об'єктивних факторів, здатних вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації бухгалтерської звітності здійснюється на основі наступних принципів:

1) Системного підходу до вироблення професійного судження;
2) Обгрунтованості професійного судження;
3) Послідовності у виробленні професійного судження;
4) Однозначності професійного судження;
5) Можливості технічної реалізації професійного судження;
6) Пріоритету змісту над формою;
7) Періодичного контролю професійних суджень.

При формуванні банківської звітності робота повинна починатися з процесу формування професійних суджень. Цей процес можна розділити на чотири етапи:

1) Звітність;
2) Перевірка об'єктивності отриманих професійних суджень;
3) Формування професійних суджень;
4) Внесення пропозицій про вироблення професійних суджень.

Крім того, важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. Завдання отримання найдостовірнішої інформації у фінансовій звітності обумовлює необхідність превалювання об'єктивної складової у професійному судженні. Об'єктивність професійного судження ґрунтується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб'єктивність професійного судження обумовлена його природою. Співвідношення об'єктивної і суб'єктивної складової у професійному судженні залежить від ряду наступних факторів:

1) Якість зовнішньої управлінської інформації: підвищення якості зовнішньої управлінської інформації збільшує об'єктивність;

2) Інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності підприємства і стан зовнішнього середовища: вплив аналогічно попередньому в більшості випадків;

3) Рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування: в цілому прямий вплив, однак можлива ймовірність виникнення зворотного ефекту;

4) Досвід бухгалтера з винесення судження: вплив цього фактора може бути як позитивним, так і негативним;

5) Готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження: вплив цього фактора може бути як позитивним, так і негативним;

6) Характерологічні особливості бухгалтера: вплив неформалізований.

На об'єктивність професійного судження згадані фактори впливають сукупно, при цьому вектори спрямованості впливу окремих факторів можуть не співпадати.

Таким чином, професійне судження, введене в облікову політику банка, є унікальним засобом, за допомогою якого, по-перше, лібералізується система бухгалтерського обліку; по-друге, удосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності; по-третє, усуваються протиріччя, закладені в законодавстві.

У відповідності до всього зазначеного вище річна фінансова звітність ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" складена із урахуванням вимог національних стандартів бухгалтерського обліку та МСФЗ, нормативно-правових актів Національного банку України, на основі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок.

Річна фінансова звітність складена юридичною особою. Усі показники звітності та примітки до неї наведені в тисячах гривень. Форми звітності, включаючи примітки, представлені в порівнянні з попереднім звітним роком. Річна фінансова звітність банку включає такі елементи:

1) Загальну інформацію про діяльність банку;
2) Баланс;
3) Звіт про фінансові результати;
4) Звіт про сукупний дохід;
5) Звіт про власний капітал;
6) Звіт про рух грошових коштів;
7) Примітки до звітів.

Банк також складає консолідовану фінансову звітність, що є окремим документом, який відображає фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку - юридичної особи та його учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці.

Примітка 1.3. "Консолідована фінансова звітність"

Консолідована фінансова звітність ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є окремим фінансовим звітом, що розкриває характер відносин між материнським банком та компаніями, методи їх консолідації тощо.

Консолідована фінансова звітність ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" включає:

1) Загальна інформація про діяльність консолідованої групи;

2) Консолідований баланс;

3) Консолідований звіт про фінансові результати;

4) Консолідований звіт про сукупний дохід;

5) Консолідований звіт про власний капітал;

6) Консолідований звіт про рух грошових коштів;

7) Примітки до консолідованої фінансової звітності.

Примітка 1.4. "Первісне визнання фінансових інструментів"

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Фінансові інструменти можуть бути як визнаними, так і не визнаними в балансі.

Фінансові активи - це активи, такі як:

1) Грошові кошти;

2) Договірне право вимоги грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;

3) Договірне право на обмін фінансових інструментів з іншою компанією;

4) Пайовий інструмент іншої компанії.

Для цілей обліку та відображення у звітності фінансові активи поділяються на чотири категорії:

1) Фінансові активи, переоцінюються по справедливій вартості через звіт про прибутки і збитки;

2) Позики та дебіторська заборгованість;

3) Інвестиції, утримувані до погашення;

4) Фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансове зобов'язання - це обов'язок за договором:

1) Надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншій компанії;

2) Обміняти фінансові інструменти з іншою компанією.

Для цілей обліку та відображення у звітності фінансові зобов'язання поділяються на дві категорії:

1) Фінансові зобов'язання, переоцінюються по справедливій вартості через звіт про прибутки і збитки;

2) Інші фінансові зобов'язання.

Фінансові інструменти банку за методами оцінки класифікуються наступним чином:

1) Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

2) Інвестиції, утримувані до погашення;

3) Позики та дебіторська заборгованість;

4) Фінансові активи, доступні для продажу;

5) Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

6) Фінансові зобов'язання, що обліковуються по амортизованій собівартості.

Відповідно до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" банк визначає такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість (грошові кошти та їх еквіваленти; заборгованість інших банків; кредити та аванси клієнтам тощо);
- фінансові активи для подальшого продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Справедлива вартість - сума, на яку можна обміняти актив або за якою зобов'язання може бути погашено при угоді між незалежними сторонами. Для фінансових активів, що обертаються на активному ринку, справедлива вартість визначається як ринкова котирування на покупку.

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

Витрати на операції - додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент.

Амортизована вартість - первісна вартість фінансового інструменту мінус часткові виплати основного боргу плюс або мінус накопичена амортизація різниці між первісною вартістю та сумою до погашення і мінус резерв під знецінення (якщо створено).

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

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

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

Примітка 1.5. "Торгові цінні папери"

У звітному періоді до складу торгових цінних паперів банку входили акції

підприємств, боргових цінних паперів у торговому портфелі банку не було.

Торгові цінні папери - це цінні папери, які придбані з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни і (або) торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично використаного банком для отримання короткострокового прибутку.

Цінні папери, що придбані не для отримання короткострокових прибутків, а для управління ліквідністю, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затверджена Постановою Правління Національного банку України №358 від 03.10.2005 року, регулює облік паперів у торговому портфелі банку.

До основних правил обліку цінних паперів у торговому портфелі банку можна віднести:

1) Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковують за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

2) Під час кожної зміни їх ринкової вартості та на дату балансу за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку, здійснюється переоцінка цінних паперів та нарахування процентного доходу;

3) Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється;

4) Не допускається переведення цінних паперів із торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки - з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель;

5) Аналітичний облік цінних паперів за цими групами рахунків ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Примітка 1.6. "Кредити та заборгованість клієнтів"

Кредит - це позика в грошовій або товарній формі, яку кредитор дає позичальнику на умовах повернення з виплатою позичальником відсотка за користування кредитом. Кредит може бути довгостроковим і короткостроковим (в залежності від терміну, на який кредит видається), гарантованим, державним, банківським, споживчим, комерційним, міжнародним та іпотечним.

Для досягнення достовірного та коректного відображення кредитних операцій у фінансовому, управлінському та податковому обліку в банку застосовуються наступні принципи їх класифікації:

1) за видом контрагента (позичальника):

1.1) кредити, надані/отримані від інших банків;

1.2) кредити, надані юридичним особам та підприємцям;

1.3) кредити, надані фізичним особам;

2) за строком надання позикових коштів:

2.1) поточні - строк користування кредитними коштами вимірюється днями, в т.ч. овердрафт та овернайт;

2.2) короткострокові - строк користування кредитними коштами не перевищує 12 місяців;

2.3) довгострокові - строк користування кредитними коштами становить понад один рік;

3) за забезпеченням:

3.1) забезпечені заставою (майном, майновими правами);

3.2) гарантовані (банками, фінансами чи майном третьої особи);

3.3) з іншим забезпеченням (порука, страхування кредитного ризику);

3.4) незабезпечені (бланкові);

4) за способом надання кредиту:

4.1) надані у разовому порядку;

4.2) надані окремими траншами;

5) за якістю кредиту:

5.1) кредит зі стандартним ризиком;

5.2) кредит з нестандартним ризиком.

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

Надані кредити та заборгованість на початковому етапі обліковуються за первісною вартістю, яка є їх справедливою вартістю. Потім вона відображається по амортизованій вартості за вирахуванням резерву під знецінений кредитний портфель. Амортизована вартість заснована на справедливій вартості наданого кредиту, що розрахована з урахуванням ринкових процентних ставок по аналогічних кредитах, що діють на дату надання кредиту.

Резерв під знецінені активи формується при наявності об'єктивних даних, що свідчать про неотримання коштів. Сума резерву - різниця між амортизованою вартістю і оціночною відшкодованою вартістю кредиту на звітну дату. Оціночна відшкодована вартість кредиту розраховується як поточна вартість очікуваних грошових коштів, включаючи кошти, що відшкодовані по гарантіях і забезпеченню, дисконтовані з урахуванням ефективної процентної ставки по даному кредиту.

Резерв на покриття можливих збитків по кредитних операціях ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" формує відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000р. з останніми змінами та доповненнями і розробленого на його основі внутрішньобанківського Положення.

Розмір резерву дорівнює чистому кредитному ризику, помноженому на відповідну норму резервування в залежності від рейтингу цієї операції. При визначенні чистого кредитного ризику сума валового кредитного ризику по кожній кредитній операції окремо зменшується на вартість прийнятого забезпечення. Вартість забезпечення зважується на відповідний коефіцієнт у залежності від виду забезпечення і від рейтингу кредитної операції, що формується в результаті оцінки фінансового стану позичальників:

1) Юридичних осіб - відповідно до внутрішньобанківської методики;

2) Банків - на підставі затвердженої внутрішньобанківської методики оцінки фінансового стану банку-контрагента;

3) Фізичних осіб - на основі затвердженої внутрішньої банківської методики.

Крім того, банк формує резерви під портфель однорідних споживчих кредитів. Резерви визначаються щомісяця в залежності від кількості днів прострочення основного боргу та/або відсотків/комісій за ним. Контроль за коректністю формування страхових резервів по активних операціях, а також за адекватністю рейтингів кредитних операцій покладається на окремий структурний підрозділ банку.

Банк формує резерви під кореспондентські рахунки відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000р. з останніми змінами та доповненнями. Розмір резерву визначається виходячи з групи, до якої віднесена країна банку-контрагента відповідно до вимог Національного банку України.

У процесі списання кредитної заборгованості за рахунок страхового резерву банк

керується актами Національного банку України, Постановою Правління НБУ від 27.12.07 № 480 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", Податковим кодексом України (№ 2755-VI від 2 грудня 2010р. та "Порядком погашення безнадійної заборгованості за рахунок страхового резерву", що розроблений у банку. Заборгованість списується з балансу за рішенням Кредитного Комітету відповідного рівня в залежності від суми заборгованості за умови, що є підставою для її списання згідно Податкового кодексу України, а саме: заборгованість визнана безнадійною, страховий резерв сформований у повному обсязі, та був проведений повний комплекс заходів, направлених на її погашення.

У випадку повернення боржником раніше списаних кредитів, банк зменшує суму витрат на формування резерву на суму погашення, якщо заборгованість було списано в поточному році; або збільшує суму доходів на суму погашення за рахунками для обліку повернення списаних активів, якщо заборгованість було списано в минулих роках.

Банк користується методом нарахування для визнання процентних доходів за кредитами та нараховує їх щоденно.

Ознаки знецінення фінансового активу (МСФЗ 39) - інформація, яка стала відомою кредитору, про негативний зміну справедливої вартості фінансового інструменту.

Знецінений кредит - кредит, який має ознаки зменшення корисності, в т.ч. кредити, що знаходяться в стані дефолту.

Дефолт - невиконання позичальником зобов'язань перед банком у повному обсязі відповідно до договору. Визначається за правилом 90 + (кількість днів прострочення понад 90 днів) для всіх продуктів.

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. сума кредитів, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання складає 0 тис. грн.

Примітка 1.7. "Цінні папери у портфелі банку на продаж"

Придбані банком цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

1) За справедливою вартістю;

2) За собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;

3) За найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

4) За найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Банк для розрахунку резерву за цінними паперами, що обліковуються в портфелі банку на продаж та внесені до біржового реєстру, має брати справедливу вартість цінного папера, визначену за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, банк має визначати справедливу вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця. За цінними паперами, справедлива вартість яких не може бути визначена банком та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

У портфелі цінних паперів банку на продаж відсутні цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО.

Примітка 1.8. "Цінні папери у портфелі банку до погашення"

До цінних паперів у портфелі до погашення належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, які можна визначити, та фіксованим строком погашення, придбані банком з наміром утримання їх до строку погашення та з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери первинно оцінюють і відображують у бухгалтерському обліку за собівартістю в розрізі таких складових:

1) Номінальна вартість;

2) Дисконт або премія;

3) Сума накопичених процентів на дату придбання.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображають за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки процента.

Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

За цінними паперами в портфелі банку до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів, які мають бути сплачені емітентом, за борговими цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Примітка 1.9. "Інвестиційна нерухомість"

Інвестиційна нерухомість - земля або будинок, або частина будівлі, або і те, і інше, що знаходяться в розпорядженні (власника або орендаря за договором фінансової оренди) з метою:

1) отримання орендних платежів за договором операційної оренди;

2) доходів від приросту вартості капіталу або того й іншого.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості збігаються із загальними критеріями визнання активів, а саме: існує ймовірність припливу в організацію майбутніх економічних

вигод, пов'язаних з інвестиційною власністю, і є можливість достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Первісна вартість інвестиційної нерухомості визначається виходячи з фактичних витрат на придбання, тобто собівартості (сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість іншого відшкодування, переданого в рахунок оплати вартості активу на момент його придбання або спорудження). Надалі інвестиційна нерухомість підлягає переоцінці на дату звітності та обліковується за справедливою вартістю.

В якості справедливої вартості інвестиційної нерухомості, як правило, виступає її ринкова вартість.

У бухгалтерському балансі банку об'єкти інвестиційної нерухомості відображаються у складі необоротних активів окремою позицією за справедливою вартістю або за первісною за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Якщо об'єкти, що використовуються в різних цілях, тобто для отримання доходу від оренди або для приросту вартості, можуть окремо продаватися або здаватися в оренду за договором фінансової оренди, то ведеться їх окремий облік. Якщо частини одного об'єкта не можуть бути продані окремо, такий об'єкт визнається як інвестиційна власність за умови, що частина об'єкта, яка використовується для власних потреб, є несуттєвою для цілей продажу, надання послуг або для адміністративних цілей.

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

Проводити оцінку мають незалежні експерти з оцінювання майна.

Примітка 1.10. "Основні засоби"

Основні засоби - це матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, наданні послуг, передачі в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

При визнанні та обліку основних засобів банк керується МСФЗ 16 "Основні засоби" та нормами Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №480 від 20.12.2005р. в останній редакції.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що:

1) підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;

2) його вартість може бути достовірно визначена.

Первісне визнання основних засобів банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Банк переглянув методи амортизації та строки корисного використання основних засобів на початку 2011 року. Метод амортизації залишився прямолінійним. При перегляді строків корисного використання основних засобів було враховано:

1) Очікуваний ефект від використання об'єкта ОЗ і з урахуванням його потужності та фізичної продуктивності;

2) Строки корисного використання подібних об'єктів ОЗ з урахуванням фізичного і морального зносу;

3) Очікувану економічну вигоду при використанні об'єкта ОЗ;

4) Правові або інші обмеження в частині строку використання об'єкта ОЗ.

У звітному 2011р. нарахування амортизації за основними засобами здійснювалось за такими нормами:

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
	2010 рік		2011 рік	
Будівлі	2	50	2	50
Квартири	2	50	2	50
Вантажні автомобілі	10	10	10	10
Меблі	10	10	25	4
Меблі кабінетні	10	10	10	10
Гаражі	10	10	6,66	15
Дизельна електростанція	10	10	6,66	15
Банкомати	10	10	10	10
Касові апарати	20	5	20	5
Легкові автомобілі	10	10	10	10
Оргтехніка	20	5	20	5
Багатофункціональні пристрої	20	5	25	4
Копіювальна техніка	20	5	20	5
Електроприлади	20	5	20	5
Банківський модуль	12,5	8	12,5	8
Радіостанції	20	5	20	5
Міні АТС	10	10	10	10
Засоби сигналізації	20	5	20	5
Комп'ютерна техніка	25	4	25	4
Модеми	25	4	50	2
Газові пістолети	25	4	8,33	12
Електронасоси	20	5	20	5
Рекламні щити	33,3	3	20	5

За вищезазначеними нормами амортизація розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальних термінів використання.

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

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

Банк у 2011 році проводив переоцінку об'єктів нерухомості за методом переоціненої вартості з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Примітка 1.11. "Нематеріальні активи"

Нематеріальний актив - це немонетарний актив, який не має матеріальної форми та може бути ідентифікований.

Для визнання об'єкта нематеріальним активом повинні бути виконані наступні умови:

1) Актив як вид права має бути документально засвідчений і конкретно позначений (ідентифікований);

2) Вартість активу повинна бути достовірно визначена (документально підтверджені понесені на його створення витрати або вартість придбання).

Віднесення активу до певного виду нематеріального активу можливе на підставі документів, якими такий актив засвідчений.

Актив є ідентифікованим, якщо:

1) Його можна відокремити від компанії і продати, передати, отримати на нього ліцензію, здати в оренду або обміняти, або окремо, або разом із зв'язаним з ним договором, активом чи зобов'язанням;

2) Він виникає з договірних чи інших юридичних прав незалежно від того, чи можна його відділити від банку / компанії або від інших прав і зобов'язань і передати іншому банку / компанії;

3) Кінцевий термін використання мають всі нематеріальні активи банку та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Об'єкти, які не відповідають визначенню нематеріального активу (окремий об'єкт обліку, контроль, майбутні економічні вигоди), визнаються витратами поточного періоду.

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

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

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

Протягом звітного року банк переглянув метод амортизації нематеріальних активів, але не змінював його. Також банк здійснив перегляд строків корисного використання нематеріальних активів і, враховуючи те, що вони є оптимальними, залишив їх без змін.

Основні засоби	**Норми амортизації, %**	**Строки корисного використання, роки**	**Норми амортизації, %**	**Строки корисного використання, роки**
	2010 рік		**2011 рік**	
ПО (10%)	10,00	10	10,00	10
ПО (50%)	50,00	2	50,00	2
ПО (14,3%)	14,30	7	14,30	7
ПО (20%)	20,00	5	20,00	5
ПО (25%)	25,00	4	25,00	4

ПО (33,3%)	33,30	3	33,30	3
ПО (6,7%)	6,70	15	6,70	15
ПО авторські права	50,00	2	50,00	2
ПО (Патенти)	10,00	10	10,00	10
Роялті	20,00	5	20,00	5

Примітка 1.12. "Оперативний лізинг (оренда)"

Оперативний лізинг (оренда) - це є засноване на договорі строкове платне користування майном, необхідним орендареві для здійснення підприємницької та іншої діяльності.

Оперативний лізинг має такі особливості:

1) орендодавець не розраховує покрити всі свої витрати за рахунок надходжень від одного орендаря (лізингоотримувача);

2) строки оренди не охоплюють повного фізичного зносу майна;

3) ризик від псування або втрати майна лежить головним чином на орендодавцеві;

4) по закінченні встановленого строку майно повертається орендодавцю, який продає його або здає в оренду іншому клієнту.

Договір оренди та акт прийому-передачі майна оформляється у випадку надання банку основних засобів в оперативний лізинг згідно законодавства.

Істотними умовами договору є:

1) Об'єкт оренди (склад і вартість майна з урахуванням її індексації);

2) Термін, на який укладається договір оренди;

3) Орендна плата з урахуванням її індексації;

4) Порядок використання амортизаційних відрахувань;

5) Оновлення орендованого майна та умови його повернення;

6) Виконання зобов'язань;

7) Відповідальність сторін;

8) Страхування орендарем взятого ним в оренду майна;

9) Обов'язки сторін щодо забезпечення пожежної безпеки орендованого майна.

За згодою сторін у договорі оренди можуть бути передбачені й інші умови.

Відповідно до ст.793 Цивільного Кодексу України договір оренди будівлі або іншої капітальної споруди (їх окремої частини) строком на три роки і більше підлягає нотаріальному посвідченню.

Договори з орендодавцями повинні бути оприбутковані на позабалансові рахунки.

Для орендодавців - юридичних осіб клієнтів, не клієнтів банку, фізичних осіб, суб'єктів підприємницької діяльності використовується рахунок 9840 "Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)".

Сума проводки складає залишкову вартість приміщення, що орендується, яка вказується в договорі оренди приміщення.

Оплата по договорах оренди здійснюється по двох методах:

- метод нарахування, при якому оплата за оренду здійснюється в наступному періоді за розрахунковим методом або оплата за період;

- касовий метод, при якому оплата за оренду здійснюється в поточному періоді надання послуг.

Оплата рахунків за оренду приміщень здійснюється за наявності договорів, укладених з орендодавцями, і відносяться на валові витрати банку.

Договори оренди автомобіля можуть полягати з юридичними особами, фізичними особами і з приватними підприємцями:

а) договір оренди з приватною особою полягає письмово і нотаріально завіряється згідно ст.799 Цивільного Кодексу з вказівкою терміну оренди і розміру орендної плати;

б) договір оренди з юридичною особою складається письмово і нотаріально не завіряється;

в) договір оренди з приватним підприємцем (за родом діяльності надання послуг з перевезення пасажирів), складається письмово і нотаріально не завіряється.

У договорі оренди автомобіля і акті прийому - передачі має бути вказана залишкова вартість автомобіля.

Облік доходів по оренді.

Договір оренди та акт прийому-передачі майна оформляється у випадку надання банком основних засобів в оперативний лізинг згідно законодавства.

У бухгалтерському обліку банк відображає доходи від переданого в оренду / суборенду майна при щомісячному нарахуванні орендної плати по договору.

Примітка 1.13. "Фінансовий лізинг (оренда)"

Фінансовий лізинг - це господарська операція, яка здійснюється відповідно до договору, згідно з яким особа (лізингоодержувач) отримує майно (об'єкт лізингу) в користування від власника цього майна (лізингодавця) і здійснює періодичні платежі власнику майна, як правило, протягом усього терміну дії договору.

Для того, щоб лізинг (оренда) вважався фінансовим, в договорі лізингу (оренди) має міститися хоча б одну з таких умов:

1) Об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше 75% його первісної вартості за нормами амортизації, встановленими законодавством України;

2) Орендар зобов'язаний придбати об'єкт лізингу у власність протягом строку дії лізингового договору або в момент його закінчення за ціною, визначеною в лізинговому договорі;

3) Сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює або перевищує первісну вартість об'єкта лізингу;

4) Якщо наданий в лізинг об'єкт знаходився у складі основних фондів лізингодавця протягом строку, за який були амортизовані перші 50% його первісної вартості, то загальна сума лізингових платежів має дорівнювати або бути більше 90% від звичайної ціни цього об'єкта, що діє на початок строку дії лізингового договору, збільшеної на суму процентів, розрахованих виходячи з облікової ставки Національного банку України, визначеної на дату початку дії лізингового договору на весь його строк.

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

Передані у фінансовий лізинг(оренду) активи, обліковуються банком-лізингодавцем як кредитна операція за балансовими рахунками для обліку кредитів, наданих суб'єктам господарювання. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація банком не нараховується.

Якщо об'єкт фінансового лізингу (оренди) повертається лізингодавцю (Банку) за умовами договору, в бухгалтерському обліку банк визнає збільшення за статтею "Основні

засоби та нематеріальні активи".

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

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

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

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

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

Для класифікації активів як призначених для продажу необхідно виконання наступних умов:

1) Балансова вартість буде відшкодована, головним чином, за допомогою продажу, а не їх подальшого використання;

2) Відмова від використання і тимчасове припинення використання не є необхідними умовами, оскільки відшкодування вартості відбуватиметься за рахунок подальшого використання;

3) Активи повинні бути доступні для негайного продажу в їх нинішньому стані;

4) Продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності;

5) Наявність і виконання плану активного пошуку покупця та пропозиції до продажу на активному ринку;

6) Менеджмент має твердий намір продати активи або групи вибуття;

7) Продаж має бути завершений протягом 1 року, за рідкісним винятком особливих випадків.

Здійснення продажу таких активів має високу ймовірність, зокрема якщо підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. На строк більше одного року період завершення продажу може бути продовжено в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем, яке продовжує виконувати план продажу. Не визнаються утримуваними для продажу необоротні активи, група вибуття, відчуження яких планується в інший спосіб, ніж продаж на дату балансу.

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

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

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

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

Примітка 1.15. "Припинена діяльність"

Припинена діяльність - це ліквідований або визнаний як утримуваний для продажу компонент банку, який є:

а) відокремлюваним напрямом або сегментом діяльності банку;

б) частиною єдиного скоординованого плану відмови від окремого напряму або сегменту діяльності банку;

в) дочірнім банком, який було придбано винятково з метою його перепродажу.

Визнання та оцінка припиненої діяльності:

1) Якщо компонент банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, вибув через безпосереднє припинення (ліквідацію) діяльності з виробництва та/або продажу продукції (робіт, послуг), то банк оцінює і відображає результати зазначеної операції у складі доходів та витрат припиненої діяльності на дату фактичного вибуття активів та погашення зобов'язань. Необоротні активи такого компонента банку перевіряються на предмет їх знецінення.

2) Для погашення зобов'язань банку, що виникають у зв'язку з визнанням компонента банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, утримуваного для продажу, і обумовленого вимогами законодавства, договорів або при прийнятого на себе добровільно перед фізичними та юридичними особами у зв'язку з таким припиненням діяльності, створюються забезпечення.

При прийнятті керівним органом управління банку рішення про відмову від припинення діяльності створені (визнані) забезпечення сторнуються.

Якщо суб'єкт господарювання більше не класифікує свого компоненту як утримуваного для продажу, то результати діяльності такого компоненту, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, необхідно рекласифікувати і віднести до доходів або витрат діяльності.

3) Банк подає у звіті про фінансові результати за період, у якому відбулося фактичне вибуття його компонента шляхом ліквідації або продажу, єдиний показник, який містить:

- прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування;

- прибуток (збиток) від переоцінки необоротних активів, групи вибуття, які утворюють припинену діяльність та оцінюються за чистою вартістю реалізації.

Примітка 1.16. "Похідні фінансові інструменти"

Похідний фінансовий інструмент (деривати) - договір (контракт), що передбачає, відповідно до його умов для сторін за договором, реалізацію прав та/або виконання зобов'язань, пов'язаних зі зміною ціни базового активу, що лежить в основі даного фінансового інструмента, та призводить до позитивного або негативного фінансового результату для кожної сторони.

Після первісного визнання банк зобов'язаний оцінювати похідні фінансові інструменти за їх справедливою вартістю без вирахування витрат по угоді, які він може понести при вибутті активу.

Станом на кожну звітну дату банк зобов'язаний оцінювати наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів та визначати збиток від знецінення.

Визнання фінансового активу (або частини фінансового активу) припиняється у тому разі, коли:

1) Закінчується термін прав вимоги на отримання грошових потоків від даного активу;

2) Організація передає актив.

Фінансовий актив вважається переданим банком лише в тому випадку, коли він:

1) Передає контрактні права на одержання грошових потоків від активу;

2) Зберіг договірні права на отримання грошових коштів, однак набув зобов'язання виплачувати ці кошти одному або декільком одержувачам.

При передачі фінансового активу, необхідно визначити, в якій мірі збереглися за організацією ризики і вигоди, пов'язані з володінням цього активу.

Похідні фінансові інструменти відображаються в балансі або як фінансові активи, або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (при цьому окремо розкриваються чисті прибутки або чисті збитки за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями) в статтях доходів, витрат, звіту про прибуток і збитки та в примітках до фінансової звітності.

Примітка 1.17. "Податок на прибуток"

Оподаткування у даній фінансовій звітності показано відповідно до вимог законодавства, при цьому використовуються податкові ставки та законодавчі норми, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату. У Звіті про фінансові результати відображаються витрати з податку на прибуток, включаючи в себе поточні податки та відстрочене оподаткування, лише у тому випадку, коли вони не мають бути відображені безпосередньо у складі капіталу тоді, коли вони стосуються операцій, які у складі капіталу безпосередньо відображаються у цьому або іншому періоді.

За методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, розраховується відстрочений податок на прибуток.

При початковому визнанні відповідно до виключення відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, які виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання, що в свою чергу не впливає на оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням, а також не впливає на фінансовий результат. При початковому визнанні гудвілу, а також для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування, відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць. Із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або повинні бути введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки, визначаються активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування. Перенесені податкові збитки та відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, які зменшують оподатковувану базу, відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

На оціночних показниках базується оподатковуваний прибуток або збиток, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за попередні періоди або поточний. Протягом 1 кварталу 2011 року ставка податку на прибуток лишалася незмінною та складала 25% об'єкту оподаткування, а починаючи з 2

кварталу 2011р. діюча ставка оподаткування - 23%.

Так як податкове законодавство передбачає інші вимоги, відносно обліку доходів та витрат, а ніж правила фінансового обліку, виникають різниці. Податковий облік в банку відокремлений від фінансового обліку і ведеться згідно Податкового Кодексу України.

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

1) Витрати на спонсорство та доброчинність, що перевищують норматив 4%;

2) Витрати по формуванню страхового резерву по дебіторській заборгованості, резерв по позабалансовим зобов`язанням (крім гарантій);

3) Витрати на поліпшення власних основних засобів, що перевищують норматив 10%; та 50% використаних паливно-мастильних матеріалів легковими автомобілями в 1 кварталі 2011р.;

4) Витрати на штрафи, пені;

5) Витрати пов`язані з уцінкою основних засобів;

6) 15% витрат від вартості товарів (робіт, послуг), придбаних у офшорних нерезидентів;

7) Вартість послуг сплачені фіз. особам, що знаходяться на спрощеній системі оподаткуванні;

8) Інші витрати, не підтверджені первинними документами, які дають право віднести витрати на собівартість.

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

1) Дохід від реалізації основних фондів 2-ї та 3-ї групи;

2) Результати від торгівлі цінними паперами (ведеться окремий облік);

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

1) Безоплатно отримані послуги;

2) Доходи, нараховані в 2009 році, та сплачені в поточному році;

Від строків погашення активів та нарахованих доходів за укладеними угодами, спеціальні резерви, за якими не включаються до суми валових витрат, а також від строків амортизації дисконтів за цінними паперами, залежить термін дії тимчасових різниць. За звітній 2011р. тимчасові податкові різниці, що підлягають визначенню, склали 4 653 тис. грн.. Не виникає в обліку, що веде банк, тимчасових податкових різниць, які пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії.

Примітка 1.18. "Власні акції, викуплені в акціонерів"

Банк може викупити власні акції у акціонера та перепродати їх іншому акціонеру. В разі викупу власних акцій без продажу іншим акціонерам виникає зменшення статутного капіталу банку. Це може бути можливим тільки на підставі рішення загальних зборів акціонерів, а також у разі ліквідації комерційного банку.

Для обліку власних акцій, викуплених у акціонерів, застосовується рахунок 5002 "Власні акції банку, які придбані в акціонерів". За цим рахунком акції обліковуються за номіналом.

За дебетом рахунку проводяться суми вартості акцій, викуплених у власників. За кредитом проводяться суми знов реалізованих акцій, чи суми фактичного зменшення статутного капіталу.

Відповідно до інструкції НБУ "Про організацію емісійно-касової роботи" викуплені у

акціонерів акції зберігаються банком як готівка.

Перепродаж акцій здійснюється за ринковою вартістю. Різниця між ринковою вартістю та номіналом визнається як емісійний дохід або витрати і обліковується за рахунком 5010 "Емісійні різниці" чи 5030 (5040) в разі недостатності коштів за рахунком 5010.

У разі негативного результату між номіналом акцій та ціною їх викупу (перепродажу) різниця списується в межах кредитових залишків спочатку з рахунку 5010, потім з рахунку 5030 "Прибутки та збитки минулих років", а в разі нестачі з рахунку 5040 "Прибуток чи збиток минулого року, що очікує затвердження".

Одночасно з продажем акцій здійснюється закриття та відкриття аналітичних рахунків акціонерів. Анулювання викуплених у акціонерів акцій проводиться за номінальною вартістю.

Примітка 1.19. "Доходи та витрати"

Доходи - це зростання економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді надходження активів чи збільшення їх корисності або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу (причому таке збільшення не пов'язане з внесками засновників). Доходи визнаються в обліку в період, коли відбулося зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних із збільшенням активів або із зменшенням зобов'язань, і таке зростання (зменшення) можна достовірно оцінити. Це означає, що визнання доходу відбувається одночасно з визнанням зростання активу або зменшення зобов'язання.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом звітного періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (причому таке зменшення не пов'язане з виплатами засновникам). Витрати визнаються в обліку, коли існує ймовірність зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із зменшенням активів або зі збільшенням зобов'язань, що може бути достовірно визначено. Витрати визнаються з урахуванням принципу відповідності. Вони включаються до Звіту про фінансові результати у періоді, в якому був визнаний дохід, для отримання якого були здійснені ці витрати.

Під час визнання доходів та витрат банк керується такими нормативними документами: МСБО 18. "Дохід", МСФЗ 23 "Витрати на позики"та МСБО 30 "Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ". Бухгалтерський облік доходів та витрат у банку регулюється Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року №255 із змінами і доповненнями.

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

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

Процентні та комісійні доходи та витрати банку обліковуються за методом нарахування та касовим методом.

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

Отримані доходи, що належать до майбутніх періодів, банк обліковує як відстрочені

доходи. Здійснені витрати та платежі, що відносяться до майбутніх періодів, банк відображає в обліку як відстрочені витрати.

Касовий метод обліку використовується в наступних випадках:

1) При отриманні комісійної винагороди за окремими операціями, що обумовлені договорами;

2) Якщо не існує впевненості щодо погашення боржником заборгованості за нарахованими доходами (штрафи, пені, тощо);

3) Коли сплата або отримання процентів відбувається у звітний період і ці проценти відносяться до звітного періоду.

В решті випадків банк використовує метод нарахування.

У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:

1) Процентні доходи і витрати;

2) Комісійні доходи і витрати;

3) Результат від торговельних операцій;

4) Інші операційні доходи і витрати;

5) Загальні адміністративні витрати;

6) Відрахування в резерви;

7) Повернення списаних активів;

8) Непередбачені доходи і витрати;

9) Податок на прибуток.

При використанні активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Процентні доходи та витрати нараховуються банком щоденно, за окремими фінансовими інструментами - у момент надання (отримання) послуги чи по настанню строку платежу, але не рідше одного разу на місяць. За угодами, що укладені банком в останні 1-3 дні місяця, нарахування процентів може здійснюватися в наступному місяці.

Роялті визнаються за принципом нарахування відповідно до економічного змісту відповідної угоди.

Дивідендні доходи визнаються в момент прийняття рішення про їх виплату.

Для визнання процентів і роялті умовою є ймовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

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

До комісійних доходів і витрат належать: суми грошових коштів, які одержані чи виплачені банком за розрахунково-касове обслуговування; за послуги кредитного характеру, а саме: видача й одержання гарантій, поручительств, відкриття кредитних ліній, акцептні операції; комісії, одержані і сплачені за операції з конвертації - обслуговування валютних рахунків, купівлі-продажу інвалюти, виконання трастових операцій і деякі інші. У залежності від мети та основи обліку комісії за наданими або отриманими послугами поділяються на:

1) Комісії, які отримуються або сплачуються під час надання послуг, та відразу визнають доходами або витратами.

2) Комісії, що отримуються або сплачуються після виконання певних дій, та визнають як дохід або витрати після завершення певної операції.

3) Комісії, що є невід'ємною частиною доходу або витрат фінансового інструменту.

Комісії, які були отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу або витрат фінансового інструменту, якщо є ймовірність того,

що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами або витратами.

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

Доходи (витрати) від операцій довірчого управління визначаються також за касовим методом. Доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій за цінними паперами обліковуються за принципом нарахування із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Доходи та витрати по отриманих та сплачених штрафах, з метою дотримання принципу обережності, обліковуються банком за касовим методом. Доходи та витрати за процентами за всіма борговими інструментами відображаються у звіті про фінансові результати за методом нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Доходи та витрати, що отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою) є складовою частиною комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Примітка 1.20. "Іноземна валюта"

Операції в іноземній валюті - це операції, які виникають коли банк:

1) Купує або продає товари (послуги), ціна на які визначена в іноземній валюті;

2) Отримує або надає грошові кошти, якщо суми, які підлягають отриманню або наданню, визначені в іноземній валюті;

3) Іншим чином купує або ліквідовує активи, бере на себе зобов'язання, виражені в іноземній валюті, або погашає їх.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками, Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті банк здійснює у подвійному вимірі, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні щодо іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

1) Усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

2) Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

3) Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками 6-го і 7-го класів у національній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів" не включають до фінансової звітності.

Результати від переоцінки іноземної валюти відносяться на рахунок 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Іноземна валюта та банківські метали, прийняті банком на зберігання, обліковуються за позабалансовим рахунком 9703 "Інші активи на зберіганні" у гривнях за офіційним курсом на дату прийняття їх на зберігання.

З метою мінімізації ризиків збитку внаслідок зміни курсу іноземних валют, за звичайних умов діяльності, банк щоденно проводить управління валютною позицією в розрізі структурних та регіональних підрозділів окремо за кожною валютою, що дозволяє своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику. Постійно здійснюється моніторинг і прогноз динаміки курсів на валютному ринку України та міжнародних валютних ринках, аналізується співставлення тенденцій руху курсів та їх можливого впливу на наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, що виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Примітка 1.21. "Взаємозалік статей активів і зобов'язань"

У звітньому році взаємозалік статей активів і зобов'язань не відбувався.

Відповідно до статті 601 Цивільного кодексу України № 435-IV від 16.01.2003 року із змінами і доповненнями здійснюється взаємозалік статей активів та зобов'язань.

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

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

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

Примітка 1.22. "Звітність за сегментами"

Географічний сегмент - відокремлювана частина діяльності банку з надання певного виду (або групи) послуг у конкретному економічному середовищі, яка відрізняється від інших:

1) Економічними і політичними умовами географічного регіону;

2) Взаємозв'язком між діяльністю в різних географічних регіонах;

3) Територіальним розташуванням виробництва продукції (робіт, послуг) або покупців

продукції (товарів, робіт, послуг);

4) Характерними для географічного регіону ризиками діяльності;

5) Правилами валютного контролю і валютними ризиками в таких регіонах.

Господарський сегмент - відокремлювана частина діяльності банку з надання певного виду (або групи) послуг, яка відрізняється від інших:

1) Видом послуг;

2) Способом отримання доходу;

3) Характером виробничого процесу;

4) Характерними для цієї діяльності ризиками;

5) Категорією клієнтів.

Формування звітних сегментів здійснюється на основі виділених господарських і географічних сегментів та шляхом об'єднання кількох подібних сегментів одного виду в окремий звітний сегмент. Подібними визнають сегменти, які мають протягом кількох звітних періодів однакові (наближені) значення прибутку та відповідають більшості критеріїв визначення господарського і географічного сегментів.

Сегмент, який було визначено звітним у попередньому році, але який у поточному році не відповідає критеріям звітного сегмента, має визначатися звітним сегментом, якщо банк протягом дванадцяти місяців або операційного циклу, якщо він більше дванадцяти місяців, очікує досягнення цим сегментом показників, які відповідають критеріям, зазначеним вище.

Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

У звітному році банк не визначав нових звітних сегментів, які виникають у наслідок зміни (розширення) діяльності.

У даній фінансовій звітності географічні сегменти банку показані окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням не юридичного, а економічного ризику.

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

У 2011 році основні принципи визнання активів і зобов'язань, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний та попередні періоди суттєвих помилок в бухгалтерському обліку банку виявлено не було,тобто коригування банком не здійснювалися.

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

2011 фінансовий рік був відзначений загальним відтоком депозитів та збитками в банківській системі України. Так у листопаді 2011 р. загальний об'єм депозитів банків України скоротився на 2,1% (9,8 млрд. грн.). Значною мірою це сталося за рахунок корпоративного сектора, який впав на 5,2% (8,9 млрд. грн.). За результатами роботи перших 11 місяців 2011 р. банківська система України показала від'ємне сальдо у сумі 4,8 млрд. грн..

Крім того, протягом 2011 року спостерігався спад споживчих настроїв та погіршення економічного стану громадян України.

При таких умовах за результатами минулого року журнал "Global Finance", в рамках всесвітнього конкурсу кращих банків на ринках Центральної та Східної Європи, що розвиваються, визнав ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" "Кращим банком України 2011". Критеріями

вибору переможця були зростання активів банку, прибутковість, рівень обслуговування клієнтів, конкурентні ціни та інноваційні продукції.

Крім того, ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" також визнано "Банком 2011 року" в Україні за версією авторитетного журналу "The Banker".

На сьогодні основними конкурентами ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є універсальні банки, як вітчизняні, так і дочірні структури європейських і російських банків, що функціонують на території України: "Райффайзен банк Аваль", "Укрсоцбанк", "ВТБ банк", "УкрСиббанк", "ОТП банк", "Форум", "Ощадбанк" (має широку мережу відділень і давні традиції розрахунково-касового обслуговування населення) і "Укрексімбанк", (має значний досвід і можливості в організації фінансування експортно-імпортних контрактів).

Щодо нових конкурентів, то в 2012 р. планується введення в групу найбільших банків "Дельта банк" та "ДБ "Ощадбанку Росії". Для порівняння: активи станом на 01.01.2012р.:

- ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" - 145,2 млрд. грн.. (питома вага в БС - 13,7 %),
- "Дельта банк" - 23,2 млрд. грн. (2,2%),
- "ДБ Ощадбанку Росії" - 16,9 млрд. грн.(1,6%).

Стратегія ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" стосовно конкурентів і в роздрібному, і в корпоративному сегменті залишається незмінною - банк прагне бути лідером, дотримуючись при цьому правил чесної конкурентної боротьби.

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

В процесі своєї діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" керується Міжнародними стандартами фінансової звітності та Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні.

Текст аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Учасникам та керівництву ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК",
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" (надалі – "Банк"), що додається, яка включає баланс Банку станом на 31 грудня 2011р. і звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" станом на 31 грудня 2011р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" за 2011 рік проводилася у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Закону України "Про аудиторську діяльність" та інших законодавчих і нормативних актів України.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИМОГ РІШЕННЯ ДКЦПФРУ від 19.12.2006 року за №1528 із змінами:

За видами активів:

Загальна сума активів за 2011 рік збільшилась на 31 681 251 тис. грн. або на 27,93%, і станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складала 145 118 473 тис. грн.

Аналізуючи статті активів, слід відзначити, що протягом 2011 року структура активів Банку зазнала значних змін. Зменшились в абсолютному виразі грошові кошти та їх еквіваленти на 988 631 тис. грн. або на 5,01%.

Кошти в інших банках збільшились на 2 299 635 або на 174,61%.

У складі активних операцій з клієнтами збільшились залишки за кредитами та заборгованістю клієнтів на 15 406 903 тис. грн. (18,04%).

Основні засоби та нематеріальні активи протягом року збільшились на 216 112 тис. грн. (на 11,99%).

Інші фінансові активи збільшились на 15 372 994 тис. грн. (495,49%).

Під час перевірки проаналізовано якісний склад активів Банку. В результаті можемо зробити висновок, що основним видом діяльності Банку є формування та розміщення кредитних ресурсів і показником активності Банку являється питома вага кредитного портфеля в загальних активах. За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року цей показник становив 69,46%.

Інвестиції в асоційовані компанії зменшились на 45 623 тис. грн. (4,45%).

Таким чином, аудитори висловлюють думку про ефективну роботу Банку протягом 2011 року.

Зобов'язання:

Зобов'язання Банку збільшились у 2011 році на 26 814 240 тис. грн. (26,40%) в порівнянні з 2010 роком.

Найбільша питома вага зобов'язань припадає на кошти клієнтів, які складають 91 841 753 тис. грн. (71,54%) всіх зобов'язань.

Всі зобов'язання підтверджені первинними бухгалтерськими документами.

КАПІТАЛ БАНКУ

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року балансовий капітал Банку (клас 5 пасивів) становив 16 746 979 тис. грн., що на 4 867 011 тис. грн. або на 40,97 відсотка збільшився в порівнянні з 2010 роком.

Балансовий капітал Банку (5 клас пасивів) станом на кінець дня 31.12.2011 року складався:

Статутний капітал	–	13 564 881	тис. грн.
нерозподілений прибуток	–	1 572 310	тис. грн.
резервні та інші фонди банку	–	1 609 788	тис. грн.
чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	–	16 746 979	тис. грн.

Коефіцієнт співвідношення власного капіталу та активів Банку дорівнює 11,54%. Оптимальне значення показника повинно бути більше, ніж 9%.

Коефіцієнт співвідношення Статутного капіталу до балансового капіталу (капіталу – брутто) дорівнює 81,00%. Оптимальне значення показника повинно бути більше 15-50%.

Аудитори висловлюють думку про достатність капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2011р.

Про сплату статутного фонду (капіталу):

Згідно Статуту (нова редакція), затвердженого загальними зборами акціонерів (протокол від 08.08.2011р. №26), погодженого НБУ від 01 вересня 2011 року, державну

реєстрацію змін до установчих документів проведено державним реєстратором Виконавчого комітету Дніпропетровської міської ради Дніпропетровської області 08.09.2011р., номер запису 12241050054006727, Статутний капітал Банку складає 13 545 171 615,00 гривень (тринадцять мільярдів п'ятсот сорок п'ять мільйонів сто сімдесят одна тисяча шістсот п'ятнадцять гривень 00 копійок).

Статутний капітал поділений на 64 645 500 (шістдесят чотири мільйони шістсот сорок п'ять тисяч п'ятсот) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 209,53 грн. (двісті дев'ять гривень 53 копійки) кожна.

Фактично сплачений Статутний капітал станом на кінець дня 30.09.2011 року складає 13 545 171 615,00 гривень (тринадцять мільярдів п'ятсот сорок п'ять мільйонів сто сімдесят одна тисяча шістсот п'ятнадцять гривень 00 копійок), тобто сплачений повністю.

(В балансі в статутному капіталі містяться емісійні різниці на суму 19 710 тис. грн.)

Емісію акцій зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.09.2011р., свідоцтво №377/1/11.

Акціонерами ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" є:

Тип акціонера	Кількість акціонерів	Сума, (грн.)	Кількість акцій, (штук)	Частка в статутному капіталі, (%)
Власники, які володіють більше, ніж 10%:				
Фізичні особи				
Коломойський Ігор Валерійович (паспорт серія АК №296708, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 17.09.1998р.)	1	4 572 105 728,57	21 820 769	33,7545
Боголюбов Геннадій Борисович (паспорт серія АК №001711, виданий Бабушкінським РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 26.12.1997р.)	1	4 572 105 728,57	21 820 769	33,7545
Юридичні особи				
ТРІАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIANTAL INVESTMENTS LTD) (Ідентифікаційй код 193150), Кіпр 3095 Limassol OMIROU, 3 AGIOS NIKOLAOS, P.C. 3095 (ОМІРУ, 3 АГІОС НІКОЛАОС, П.С. 3095)	1	3 384 936 197,00	16 154 900	24,9900
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ-СТАНДАРТ" (код ЄДРПОУ: 32510396), Набережна Перемоги, 38, м. Дніпропетровськ, Дніпропетровська обл., Україна, 49094	1	419,06	2	0,000003
Інші акціонери, що володіють менше, ніж 10%	*41*	*1 016 023 541,80*	*4 849 060*	*7,50100*
Всього:	**45**	**13 545 171 615**	**64 645 500**	100,00000

Протягом 2011 року Банк не випускав цінні папери, які потребували би забезпечення відповідно до законів України.

Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації":

Станом на кінець дня 31.12.2011 року та протягом 2011 року іпотечних облігацій за Банком не обліковувалось.

Щодо обсягу чистого прибутку:

Банк здійснює облік доходів та витрат згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 із змінами і доповненнями.

Доходи і витрати визнаються банком за умови визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку та за умови точного визначення фінансового результату операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг.

При формуванні доходів та витрат банк керується міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО 18 та МСБО 30).

Залишки за рахунками доходів і витрат, що накопичені з початку звітного року, в кінці року закриваються на рахунок 5040 "Прибуток звітного року, що очікує затвердження".

За підсумками роботи Банк за 2011 рік отримав чистий прибуток у сумі 1 425 816 тис. грн.

Про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами:

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. та протягом 2011 року за Банком іпотечних цінних паперів не обліковувалось.

Боргових цінних паперів, емітованих Банком, обліковувалось (по Балансу з нарахованими доходами) на суму 561 668 тис. грн.

Про відповідність вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів:

Банк не здійснював діяльність з управління активами та не має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

Про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою ст.41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок":

Рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу протягом звітного року не приймалось.

Рішення про викуп власних акцій протягом 2011 року не приймалось.

Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі за перевірений період не встановлено.

Протягом 2011 року Банк не отримував позики або кредиту на суму, що перевищує 25% Активів.

Протягом 2011 року змін складу посадових осіб не було.

З 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. посаду Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" займав Дубілет Олександр Валерійович.

Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу не було.

Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію не було.

Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство Банка не було.

Комісією ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" (у відповідності з Положенням про депозитарну діяльність, затвердженим Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 жовтня 2006 року №999) проведена інвентаризація цінних паперів, що знаходяться на зберіганні, станом на кінець дня 31.12.2011р.

Згідно інвентаризаційних відомостей недостачі чи надлишків цінних паперів не встановлено.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИМОГ РІШЕННЯ ДКЦПФР від 29.09.2011 року за №1360:

Дата і номер договору на проведення аудиту: від 19.10.2011р. за №1-ПБ.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 19.01.2012 по 09.04.2012.

Основні відомості про емітента:

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК".

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 14360570.

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

Дата державної реєстрації: 19.03.1992р.

Щодо відповідності вартості чистих активів вимогам чинного законодавства:

Розрахункова вартість чистих активів станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 16 746 979 тис. грн.

Статутний капітал складає 13 564 881 тис. грн.

Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 3 182 098 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом становить 3 182 098 тис. грн.

Вартість чистих активів акціонерного товариства більша від статутного капіталу. Вимоги ч.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються.

Щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю:

Під час виконання завдання аудитори здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»:

- наявність у Банку системи управління ризиками;
- наявність інформації щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю);
- операції з пов'язаними особами та інші;
- претензійно-позовна робота, інші.

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події, інформація про які мала б надаватись користувачам звітності згідно з вимогами статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів, ми можемо зробити висновок, що аудитори не отримали аудиторських доказів того, що фінансова звітність була суттєво викривлення у зв'язку з інформацію, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії.

З виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності):

Значний правочин - правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності.

За даними фінансової звітності та фінансової інформації за 2011 рік Банк не здійснював будь-яких правочинів, які б складали більше 10% вартості активів Банку.

Аудитори виконали процедури на відповідність Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Закону України «Про акціонерні товариства» в частині ст. 70.

Статутом передбачено:

- Правління приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою;
- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Аудитори роблять висновок про те, що Статут та інші внутрішні нормативні документи Банку відповідають Закону України «Про акціонерні товариства» в частині ст. 70.

Щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно:

Корпоративне управління.

Корпоративне управління - це комплекс правил, культура, що забезпечує таке управління банком і контроль над ним, за яких він діє строго в інтересах акціонерів та інших зацікавлених сторін: працівників, клієнтів банку, контрагентів тощо.

Органами управління банку є:

а) Загальні Збори акціонерів банку (вищий орган банку);

б) Наглядова Рада банку;

в) Правління банку.

Органами контролю банку є:

а) Ревізійна комісія банку;

б) Служба внутрішнього аудиту банку.

Загальні Збори акціонерів банку. Вищим органом управління банку є Загальні Збори акціонерів банку (далі - Збори).

До виключної компетенції Зборів належить:

1) визначення основних напрямків діяльності банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) внесення змін та доповнень до Статуту банку;

3) прийняття рішення про зміну типу банку;

4) прийняття рішення про збільшення та зменшення Статутного капіталу банку;

5) обрання Голови та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), встановлення розміру їх винагороди;

6) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законодавством;

7) обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

8) затвердження річних результатів діяльності банку та звітів і висновків Ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора;

9) розподіл прибутку і визначення порядку покриття збитків;

10) затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог банківського законодавства;

11) затвердження внутрішніх Положень «Про Наглядову Раду», «Про Правління», «Про Ревізійну комісію», «Про Загальні збори акціонерів»;

12) прийняття рішення про виділення та припинення діяльності банку, про ліквідацію банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного Балансу;

13) прийняття рішення про розміщення, дроблення або консолідацію акцій, про викуп банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;

14) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;

15) прийняття рішення про форму існування акцій;

16) затвердження принципів корпоративного управління банку;

17) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;

18) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

19) прийняття рішення, за поданням Наглядової Ради про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;

20) прийняття рішення про злиття, приєднання, поділ, виділення та перетворення банку.

Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів не можуть бути делеговані іншим органам управління банку.

Загальні збори можуть розглядати й інші питання діяльності банку.

Наглядова Рада банку обирається загальними зборами у кількісному складі, встановленому загальними зборами. Повноваження членів Наглядової Ради дійсні з моменту їх затвердження рішенням загальних зборів банку і діють протягом трьох років. Після закінчення трирічного терміну, повноваження членів Наглядової Ради банку дійсні до прийняття загальними зборами банку відповідного рішення. Обрання членів Наглядової Ради банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Наглядова Рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів банку, і, в межах компетенції, визначеної Статутом банку та законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. Члени Наглядової Ради не можуть бути членами Правління банку та Ревізійної комісії банку.

До компетенції Наглядової Ради належить:

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

2) підготовка проведення загальних зборів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до Статуту банку та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

3) прийняття рішення про продаж раніше викуплених банком акцій;

4) прийняття рішення про розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій;

5) прийняття рішення про викуп розміщених банком інших, крім акцій, цінних паперів;

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

7) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту банку;

8) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу;

9) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме їх повноваження;

10) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів банку;

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

12) обрання зовнішнього аудитора банку та визначення умов договору, що

укладатиметься з ним;

13) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку визначеного Статутом;

14) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів;

15) прийняття рішень про створення банківських корпорацій, банківських холдингових груп, фінансових холдингових груп та участь у них, про заснування інших юридичних осіб, про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх банків, дочірніх підприємств, затвердження їх статутів;

16) вирішення питань, віднесених законом до компетенції Наглядової Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення банку;

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

18) визначення ймовірності визнання банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання;

19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;

20) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним інші.

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

Головою та членами Правління можуть бути особи, які мають повну цивільну дієздатність і не є членами Наглядової Ради чи Ревізійної комісії банку та які перебувають з банком у трудових відносинах. Кандидатура Голови Правління відповідним чином узгоджується з Національним банком України.

Правління виконує такі функції:

а) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю банку, забезпечує виконання рішень загальних зборів і Наглядової Ради;

б) затверджує положення про відокремлені підрозділи та структурні підрозділи банку;

в) розглядає і вирішує інші питання діяльності банку згідно з Положенням «Про Правління», яке затверджується загальними зборами;

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

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

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

Повноваження Ревізійної комісії:

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

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

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

Служба внутрішнього аудиту банку – це самостійний структурний підрозділ банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради. Створюється за рішенням вищого органу банку з метою перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов`язків співробітниками банку.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на Напрямок внутрішнього аудиту, який створено і діє згідно вимог Закону про банки та Статуту Банку.

Протягом 2011 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

Протягом 2011 року ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” проведено 6 Загальних зборів, в тому числі 5 позачергових:

протокол №24 від 26.04.2011р. (чергові);
протокол №23 від 18.03.2011р. (позачергові);
протокол №25 від 01.06.2011р. (позачергові);
протокол №26 від 15.06.2011р. (позачергові);
протокол №27 від 08.08.2011р. (позачергові);
протокол №28 від 16.12.2011р. (позачергові).

Зміни до Положення про Наглядову Раду ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” вносились на підставі рішень Загальних зборів:

протокол №23 від 18.03.2011р.;
протокол №27 від 08.08.2011р.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок:

1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Статуту;
2) наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства:

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих

викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитори виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння, перевірка за дотриманням законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку.

У своїй поточній діяльності Банк наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Система управління ризиками, які притаманні Банку включає наступні складові:

Органи управління ризиками. Політика управління ризиками, моніторинг і контроль здійснюються Кредитним Комітетом та Комітетом з внутрішнього контролю під спостереженням Наглядової Ради, як найвищого наглядового органу банку.

У число інших органів, що відповідають за процес управління ризиками, входять Казначейство банку, Напрям «Фінанси і ризики» (Департамент фінансових ризиків), Напрям «Ризик-менеджмент», Напрям «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент».

Завданням Напряму «Ризик-менеджмент» є оцінка, вимірювання, лімітування рівнів ризику, формування, контроль і оцінка адекватності рівня сформованих провізій на покриття можливих збитків. Завданням Напряму «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент» є оцінка рівня ризику шахрайства, вироблення алгоритмів розпізнавання фроду, вироблення політик та процедур протидії шахрайству, організація роботи Кредитного комітету і Комітету з внутрішнього контролю.

Також існує система внутрішнього контролю, діяльність якої знаходиться під спостереженням і контролем Напряму внутрішнього аудиту, Департаменту фінансового моніторингу, Напряму «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент».

У своїй роботі підрозділи ризик-менеджменту використовують наступні механізми:

1) розрахунки рівня кредитних ризиків в розрізі співробітників, Бізнесів, продуктів, кредитних програм, точок продажу, регіонів;

2) скорингові моделі у процесах прийняття рішень, відпрацювання проблемної заборгованості в Напрямі Soft Collection з картковим, споживчим кредитуванням та кредитуванням малого та середнього бізнесу;

3) централізоване блокування операцій співробітників і точок продажу на основі перевищення заданого прийнятного рівня ризику;

4) централізована передача активів у виробництво Напряму «Служба безпеки» та Напряму «Credit Collection», «Soft Collection» залежно від терміну дефолта по операції і продукту;

5) оцінка рівня кредитних втрат портфелів роздрібних продуктів на основі метода Roll Rates (визначення імовірності переходу з одного терміну прострочення в наступний) в розрізі продуктів;

6) формування правил і алгоритмів для розпізнавання і превентивного виявлення шахрайських операцій на основі аналізу рядів даних (активність операцій в розрізі точок продажу і співробітників, аналіз піків по авторизації кредитних карт, порівняльний аналіз в розрізі однотипних відділень, аналіз відхилень);

7) аналіз можливого шахрайства на основі FPD (першого неплатежу по кредиту);

8) аналіз сегментів клієнтської бази, в яких поля даних заповнені невірно, не заповнені, є вірогідність умисного невірного заповнення, а також виявлення додаткових взаємозв’язків, що описують підозрілі операції.

Кредитний Комітет. Основними питаннями, що розглядаються на засіданнях Кредитного Комітету є наступні:

1) розробка кредитної політики;
2) цінова політика банку на основі моніторингу процентних ставок в різних валютах основних банків-конкурентів і ситуації на ринку;
3) затвердження понадлімітних кредитних операцій, лімітів на банки-контрагенти;
4) моніторинг ефективності кредитної діяльності і якості кредитного портфеля банку;
5) розгляд крупних кредитних проектів і кредитної політики напрямів і регіональних підрозділів банку.

Засідання Кредитного комітету проводяться один раз на тиждень.

Комітет з внутрішнього контролю. Основною метою даного Комітету є забезпечення стабільного функціонування в процесі досягнення банком своєї Генеральної мети через створення системи внутрішнього контролю, що підвищує рівень безпеки та ефективності роботи банку.

Основними завданнями Комітету є:

1) розгляд інноваційних інструментів та методик систем внутрішнього контролю;
2) прийняття ефективних управлінських рішень в сфері боротьби з шахрайством;
3) об'єднання зусиль підрозділів банку в сфері боротьби з шахрайством;
4) розгляд та актуалізація політик кадрової безпеки банку;
5) управління аспектами інформаційної безпеки банку;
6) розгляд резонансних фактів та системних проблем, виявлених внутрішніми перевірками;
7) розгляд актуальних питань управління ризиками.

За умови виникнення резонансних фактів шахрайства або виникнення глобальних питань у сфері боротьби з шахрайством проводиться засідання Комітету з внутрішнього контролю, на якому виробляються заходи по мінімізації ризиків шахрайства.

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

Департамент фінансових ризиків (Напряму «Фінанси та ризики») здійснює розрахунок і моніторинг виконання банком економічних нормативів НБУ, нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ і виконання внутрішніх норм показників ліквідності (згідно внутрішній Процедурі розрахунку, управління та контролю ризику ліквідності), процентного ризику.

Для виконання вказаних функцій працівники Департаменту взаємодіють з підрозділами банку: Кредитним комітетом, Казначейством, Back-office, працівниками депозитних, кредитних бізнесових напрямків Головного офісу;

Для контролю ліквідності по системі банку працівниками Департаменту фінансових ризиків готується інформація:

1) щодо дотримання показників CPA (максимальний розрив) у розрізі строків погашення по основних видах валют – щоденно;

2) прогноз залишків на кореспондентському рахунку в НБУ для виконання нормативу обов'язкового резервування та підтримання поточної ліквідності банку (показників НБУ по миттєвій, поточній, короткостроковій ліквідності) – щоденно.

Напрям «Ризик-менеджмент». Мета діяльності Напряму полягає в оптимізації ризиків, що виникають в процесі діяльності банку, шляхом забезпечення контролю за основними ризиками банку, формування адекватних резервів на їх покриття, розробки методології з ідентифікації, оцінки і контролю основного з банківських ризиків – кредитного ризику.

Основні завдання Напряму:

1) розробка нормативних, внутрішньобанківських документів (процедури, методики, положення), спрямованих на ідентифікацію, оцінку, вимірювання і контроль ризиків;

2) розробка правил, впровадження процедур та управління бізнес-процесом прийняття кредитних рішень при картковому, споживчому кредитуванні та кредитуванні малого та середнього бізнесу;

3) розробка і проведення політики банку при формуванні адекватних резервів на покриття ризиків;

4) управління кредитними лімітами карточних кредитів;

5) впровадження та застосування скорингових моделей у процесах прийняття рішень, відпрацювання проблемної заборгованості в Напрямі «Soft Collection» з картковим, споживчим кредитуванням та кредитуванням малого та середнього бізнесу;

6) формування основних підходів банку до управління ризиком концентрації кредитних вкладень;

7) проведення оцінки ризиків при роботі з банками-контрагентами і підготовка пропозицій щодо встановлення і затвердження лімітів на банки-контрагенти;

8) моніторинг проблемного кредитного портфеля в розрізі програм кредитування;

9) обмеження і лімітування повноважень посадовців при проведенні банківських операцій;

10) організація стягнення на ранніх термінах прострочення 1-90 та аналіз ефективності стягнення на пізніх термінах прострочення 90+ з метою коригування технологічних карт стягнення.

Напрям «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент». Основною метою даного Напряму є підтримка стабільного функціонування банку шляхом створення системи внутрішнього контролю, яка включає:

1) підвищення рівня безпеки та ефективності банківських операцій;

2) побудову ефективної системи боротьби з шахрайством;

3) надання методологічної підтримки при виявленні, вивченні та усуненні ризику;

4) розробку порядку проведення внутрішніх перевірок та обробку сигналів системи боротьби з шахрайством.

Основні завдання:

1) формування методології розробки аналітичних моделей і методів виявлення підозрілих і шахрайських операцій, на основі аналізу рядів даних;

2) профілактика і зниження впливу чинників, що приводять до ризику, на основі статистичного аналізу різноманітних баз даних, отриманих із облікових комплексів банку та інших джерел;

3) ініціація перевірки гіпотез про наявність ризику банківських операцій, що проводяться, за результатами проведеного аналізу;

4) ідеологічний, методичний і організаційний супровід роботи Кредитного комітету банку, Комітету з внутрішнього контролю;

5) розробка та супровід гарячої лінії з питань шахрайства;

6) розробка та супровід ліній з питань усунення операційних ризиків.

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" внаслідок шахрайства.

Директор ТОВ АФ "Норман Аудит" О.П. Жук

Сертифікат аудитора банків №0031 від 29.10.2009р.,
термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ
від 29.10.2009р,. № 207/2.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ
№ 0000021 від 30.08.2007р., строк дії до 01.01.2015р.,
Рішення НБУ від 03.12.2009р., №18.

09 квітня 2012 року
ТОВ АФ "Норман Аудит"
Адреса: Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Згідно нової редакції Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК", затвердженого Загальними Зборами акціонерів від 08.08.2011 року, погодженого Національним банком України 01.09.2011 року (державна реєстрація змін до установчих документів проведена 08.09.2011 року Державним реєстратором Виконавчого комітету Дніпропетровської міської ради за № 12241050054006727):

1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

2. До банківських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки,

коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в тому числі кредитні операції (здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг).

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

3. Банк, крім надання фінансових послуг, здійснює також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

4. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу.

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

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

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

Створені банком філії і представництва можуть наділятися основними засобами та обіговими коштами, які йому належать. Філії створюються з метою здійснення банківської діяльності від імені банку та не мають статусу юридичної особи. Представництва створюються з метою представництва та захисту інтересів банку та не здійснюють банківську діяльність. Філії і представництва банку діють на підставі і в межах положень про них, які затверджуються Наглядовою Радою банку або іншим уповноваженим органом або особою, можуть мати відокремлене майно, яке враховується як на їх окремих балансах, так і на балансі банку.

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

Національним банком України ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ "ПРИВАТБАНК" видана 05.10.2011р. банківська ліцензія № 22 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (унесено до державного реєстру банків 19 березня 1992 року за номером 92).

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій зареєстрована Національним банком України 05.10.2011 р. за номером 22, дає ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ "ПРИВАТБАНК" право здійснення валютних операцій (згідно з "Додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 22 від 05.10.2011):

1) неторговельні операції з валютними цінностями;

2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

3) операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами;

4) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

5) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

6) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

8) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

11) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

17) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначенні в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

18) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Генеральна мета банку полягає у тому, щоб бути лідером в Україні з надання платіжних та інших банківських послуг населенню і юридичним особам, маючи найкращі показники прибутковості та надійності серед найбільших банків країни.

Запорукою досягнення даної мети є ефективна робота над основними операційними

сегментами діяльності банку:

- обслуговування фізичних осіб;
- обслуговування юридичних осіб;
- міжбанківський сегмент;
- інвестиційна діяльність.

Сегмент приватних клієнтів (фізичні особи).

У звітньому році банк пропонує приватним клієнтам майже 200 видів найсучасніших послуг, таких як:

1) Широкий спектр програм кредитування, що здійснюються в партнерстві з провідними вітчизняними та зарубіжними компаніями;
2) Ведення поточних рахунків, операції з депозитами;
3) Карткові продукти, екстренні гроші;
4) Термінові грошові перекази;
5) Міжнародні платежі SWIFT;
6) Операції з іноземною валютою;
7) Платежі населення;
8) Послуги Internet-banking;
9) Пенсійні, соціальні програми та інші.

На кінець звітного року понад 14 мільйонів клієнтів банку є унікальними утримувачами пластикових карток. Свою пенсію та різноманітні соціальні виплати в банку отримують понад 3 млн. чоловік.

Крім того, близько третини всіх вкладників України (майже 5 мільйонів клієнтів) довіряють свої кошти ПриватБанку.

Необхідно також зазначити, що понад 3,5 мільйона клієнтів-фізичних осіб обслуговуються в режимі on-line через систему "Privat24".

Завдяки клієнтоорієнтованому підходу діяльність сегменту приватних клієнтів повністю забезпечує спеціалізацію банку та яскраво забезпечує простий доступ до банківських послуг кожному громадянину України.

Сегмент корпоративних клієнтів (юридичні особи).

Серед основних сервісів ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" для корпоративних клієнтів є такі послуги, як ведення поточних рахунків, послуги з кредитування, прийом депозитів, операції з іноземною валютою та багато інших операцій, інкасаторські послуги та інші.

За своєю спеціалізацією широкий спектр послуг для юридичних осіб умовно можна поділити на наступні елементи:

1) Послуги крупним VIP корпоративним клієнтам;
2) Послуги малому і середньому бізнесу;
3) Продаж та обслуговування пластикових карток;
4) Послуги торгово-сервісним підприємствам;
5) Послуги бюджетним організаціям;
6) Відкриття та підтримка зарплатних проектів.

Станом на кінець звітнього року загальна кількість корпоративних клієнтів банку склала більше, ніж 200 тисяч корпоративних клієнтів, на яких припадає майже 12 тисяч діючих депозитних рахунків.

З метою оптимізації процесу обслуговування юридичних осіб банк пропонує клієнтам такі новітні системи дистанційного обслуговування, як:

1) Система Інтернет-Клієнт-Банк;

2) Система Приват 24 - цілодобовий доступ до інформації про залишки на картках, на рахунках, рух за картками;

3) Система Privat Mobile - цілодобовий доступ до інформації про залишки на картках, для підприємств на карткових рахунках через мобільний телефон;

4) Система LiqPay - дозволяє здійснювати on-line платежі і грошові перекази за допомогою банківської платіжної картки, мобільного телефону та Інтернету як усередині країни, так і за її межами.

Крім того, для зменшення часу та витрат на проведення операцій у банку працює Власний Процесінговий Центр. А для вирішення раптових термінових проблем при користуванні банківськими продуктами створено CallCenter банку.

Сегмент інвестиційної діяльності.

Інвестиційний сегмент банку орієнтований на проведення операцій з цінними паперами на біржовому та позабіржовому вітчизняних ринках.

Управління інвестиційного бізнесу оперує цінними паперами значної кількості емітентів України, виконуючи наступні функції:

1) здійснення комісійної (брокерської) діяльності з цінними паперами: покупка і продаж цінних паперів в інтересах вітчизняних і зарубіжних інвесторів, формування контрольних пакетів для стратегічних інвесторів;

2) формування і управління портфелем цінних паперів банку і клієнтів: розміщення грошових коштів клієнтів в різні цінні папери з забезпеченням заданого рівня прибутковості і ступеня ризику вкладення;

3) корпоративне фінансування: проектування та розміщення випусків цінних паперів вітчизняних емітентів на внутрішньому і зовнішніх фондових ринках (андерайтинг), угоди по злиттю і поглинанню компаній;

4) інвестиційний консалтинг: аналіз інвестиційної привабливості цінних паперів.

Міжбанківський сегмент.

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

Традиційно ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" отримує винагороду за якість підготовки міжнародних платежів - Straight-Through Processing (99,9%) від зарубіжних банків: Commerzbank AG , J.P. Morgan Chase Bank AG, Deutsche Bank AG.

У 2011 році в умовах політичних та економічних ризиків, що впливають на роботу з інвесторами, наступні експортні кредитні агентства продовжували співпрацю з ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК": EULER-HERMES (Німеччина), ONDD (Бельгія), US-EXIM (США).

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

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Основні придбання Банком активів за останні п'ять років:

- ЗАО МКБ "Москомприватбанк", Росія; частка станом на 31.12.2011 - 92,3400%; Банківська діяльність;

- AS "PrivatBank", Латвія; частка станом на 31.12.2011 - 75,0173%; Банківська діяльність;

- АО "ПРИВАТБАНК", Грузія; частка станом на 31.12.2011 - 50,2984 %; Банківська діяльність;

- ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", Україна; частка станом на 31.12.2011 - 4,3305%; Кастодіальні послуги.

Основні відчуження Банком активів за останні п'ять років:

Протягом 2007-2011 років продано цінні папери з торгового портфелю ЦП балансовою вартістю 990 578 289,01 грн. В 2011 році відчужено частки Банку в компаніях:

- ТОВ "РИМ2000" (56 644,00 грн.: продаж частки та зміна розміру статутного капіталу);

- ТОВ "ПРИВАТ-ЕЛЕКТРОН" (21 752,90 грн.: продаж частки);

- ТОВ "ПРИВАТ ФІНАНСИСТ" (45 601 129,11 грн.: продаж частки).

Протягом 2011 року списано за рахунок прибутку цінні папери загальною вартістю 22 210,33 грн.

Наявних планів щодо будь-яких значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю Банку, немає.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, наданні послуг, передачі в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Основні засоби, що знаходяться у банку на правах власності і володіння - це сукупність матеріально-наочних цінностей як засобів праці, які експлуатуються у виробничій і невиробничій сферах в перебігу тривалого (понад рік) терміну з метою отримання економічних вигод шляхом реалізації послуг, створеної унаслідок їх прямої і непрямої експлуатації. Формування первинної вартості об'єктів основних засобів, відбувається на стадії їх надходження за первинною (історичної) вартістю об'єкту, придбаного за оплату, яка включає всі витрати пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Залишкова вартість, формування якої відбувається протягом терміну експлуатації за вирахуванням зношеної частини в первинній вартості, - це балансова вартість такого активу: рах.4400 - рах.4409 = залишкова вартість.

Поняття "балансова вартість основних засобів" і "залишкова вартість" - це ідентичні поняття.Для обліку активів групи "Основні засоби" використовується рахунки:

4410 "Інвестиційна нерухомість";

4419 "Знос інвестиційной нерухомості";

4400 "Основні засоби";

4409 "Знос основних засобів";

4430 "Капітальні інвестиції по незавершеному будівництву по не введених в експлуатацію основних засобах";

4431 "Устаткування, що вимагає монтажу".

Умови користування основних засобів: будівлі всі відремонтовані, машини та транспортні засоби в нормальному технічному стані, інші основні засоби всі відремонтовані.Згідно облікової політики Банку строк експлуатації будівель та споруд складає 50 років, машини та обладнання - до 7 років, транспортних та інших основних засобів - 10 років."

При визнанні та обліку основних засобів Банк керується:

- Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. №480 и зареєстрована в Міністерстві юстиції України 18.01.2006р. №40/11914 (зі змінами);

- Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26.07.2004р. за № 918/9517 (зі змінами);

- МСФЗ 16 "Основні засоби".

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що:

1) Підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;

2) Його вартість може бути достовірно визначена.

Первісне визнання основних засобів Банк здійснює за собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання, та витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації ОЗ та НА, за яким сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період часу використання даного об'єкта. На початку 2011 року було переглянуто методи амортизації та діапазон строків корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився прямолінійним.

У звітному 2011р нарахування амортизації за основними засобами здійснювалось. за такими нормами:

Основні засоби	**Норми амортизації, %**	**Строки корисного використання, роки**	**Норми амортизації, %**	**Строки корисного використання, роки**
	2010 рік		**2011 рік**	
Будівлі	2	50	2	50
Квартири	2	50	2	50
Вантажні автомобілі	10	10	10	10
Меблі	10	10	25	4
Меблі кабінетні	10	10	10	10
Гаражі	10	10	6,66	15
Дизельна електростанція	10	10	6,66	15
Банкомати	10	10	10	10
Касові апарати	20	5	20	5
Легкові автомобілі	10	10	10	10

Оргтехніка	20	5	20	5
Багатофункціональні пристрої	20	5	25	4
Копіювальна техніка	20	5	20	5
Електроприлади	20	5	20	5
Банківський модуль	12,5	8	12,5	8
Радіостанції	20	5	20	5
Міні АТС	10	10	10	10
Засоби сигналізації	20	5	20	5
Комп'ютерна техніка	25	4	25	4
Модеми	25	4	50	2
Газові пістолети	25	4	8,33	12
Електронасоси	20	5	20	5
Рекламні щити	33,3	3	20	5

Суттєвих змін у вартості основних засобів протягом звітного періоду не було.

Всі основні засоби утримуються за рахунок власних коштів емітента. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Банку, його філій та відділень.

Вплив екологічної ситуації на використання активів емітента відсутній.

Плани емітента щодо капітального будівництва, розширення, удосконалення основних засобів відсутні.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" є лідером українського банковського ринку. Головними його конкурентами є банки, які входять в групу "найкрупніших" за класифікацією НБУ.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" також є безперечним лідером українського ринку пластикових карт, банкоматів та POS-терміналів. За станом на 01.10.2011р. частина Банку на ринку пластикових карт склала 51,5%, на ринку банкоматів- 30,6%, на ринку POS-терміналів в торгових мережах - 47,2%. Серед основних конкурентів- АТ "Райфайзен Банк Аваль" (з частиною ринку по пластиковим картам - 8,5%, банкоматам - 10,6%, POS-терміналам у торговій мережі - 12,1%), Ощадбанк (частина на ринку пластикових карт - 5,9%), Укрсиббанк (доля на ринку банкоматів - 5,3%), Укрексімбанк - 9,4%) Основними конкурентами за даними показниками на теперішній час кількість випущених пластикових карт Банку складає 28 616 416шт., кількість банкоматів - 7 502шт., терміналов самообслуговування - 3 921шт., кількість POS-терміналів (торгівельніх) - 54 486 шт. (за даними на 25.01.2012р.)

Банк має розгалужену філіальну мережу во всіх регіонах України, яка на 31.12.2011р. нараховує 3 321 філій та відділень. Кількість рахунків клієнтів-утримувачів карт юридичних осіб 356 878, фізичних осіб - 347 969 (за даними на 25.01.2012р.)

Основними конкурентами є універсальні банки з групи найкрупніших, які є структурами європейських та російських банків- Райффайзен Банк Аваль, Укрсиббанк, Укрсоцбанк, ВТБ Банк, Альфа-банк, ОТП-банк,Форум, а також вітчизняні державні Ощадбанк (який має широку мережу відділень і мають давні традиції розрахунково-касового обслуговування населення) та Укрексімбанк, який має значний досвід та можливості в організації фінансування експортно-імпортних контрактів.

Стратегія Банку по відношенню до конкурентів і в роздрібному, і в корпоративному сегменті лишається незмінною - Банк прагне бути лідером, дотримуючись при цьому правил чесної конкурентної боротьби. Станом на 31.12.2011р. Банк є займає провідну позицію серед банківських установ України за основними показниками діяльності:

- за обсягом активів 13,7% (найближчі конкуренти - Укрексімбанк (7,1%) та Ощадбанк (7,0%));

- за обсягом кредитів фізичним особам - 9,5% (найближчі конкуренти - РФБ Аваль (6,4%) та Укрсоцбанк (6,2%))

- за обсягом кредитів юридичним особам - 15,7% (найближчі конкуренти - Укрексімбанк (8,2 %) та Ощадбанк (8,8%)).

Виклики зовнішнього середовища та проблеми, які значно впливають на діяльність Банку:

1) Загроза нової хвилі кризи та дефолту в Україні. Рейтингове агенство Moody`s може знизити рейтинг України в 2012 р. (за даними РБК Україна на теперішній час довготерміновий рейтинг України - на рівні B2).

2) Відтік депозитів та збитки банківської системи України. В листопаді 2011р. загальний обсяг депозитів в банках України скоротився на 2,1% (9,8 млрд.грн.) в основному за рахунок корпоративного сектору, який впав на 5,2% (8,9 млрд. грн.). Згідно даних Національного банку України, за результатами роботи за 11 міс. 2011р.банківська система України показала від'ємне сальдо - 4,8 млрд.грн.

3) Розвиток дільності нових конкурентів. Uabanker.net повідомляє, що в 2012 р. НБУ вводить в групу найкрупніших банків "Дельта Банк" и "ДБ "Ощадбанку Росії".

4) Падіння споживчих настоїв та погіршення економічного положення населення України. За дослідженнями Центру Разумкова, більш 60% населення країни заявляють про погіршення свого економічного становища за 2011 рік.

5) Зниження інвестиційної привабливості України у 2011 році. У рейтингу Світового банку та International Finance Corporation Україна посіла 145 місце з 183 країн за оцінкою сприятливості інвестклімату Doing Business. В тому числі,

- за простотою відкриття бізнесу - 112 місце;
- за простостою одержання дозволів на будівництво - 180 місце;
- за простостою реєстрації власності - 166 місце;
- за ступенем захисту інвесторів - 111 місце;
- за адмініструванням податків - 181 місце;
- за рівнем подолання неплатоспроможності - 158 місце.

6) Зростання кіберзлочинності та корпоративної розвідки через социальні мережі. За даними PricewaterhouseCoopers, кіберзлочинність стала одним з 5-ти самих розповсюджених видів економічних злочинів в Україні, у 58% компаній відсутній процес мониторингу відвідування соціальних мереж.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2011 року Банком сплачено штрафів та пені на загальну суму 17 172 975,14 грн. (сімнадцять мільйонів сто сімдесят дві тисячі дев’ятсот сімдесят п’ять гривень 14 коп.)

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Мета управління ризиками полягає в моніторингу, контролі рівня та концентрації ризиків, що виникають у зв'язку з діяльністю банку. Основні категорії ризику, що властиві банку, - це кредитний ризик, ринковий ризик, географічний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик і юридичний ризик. Політика банку в області управління ризиками

дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні і інформаційні системи. Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку і продуктів.

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

У число інших органів, що відповідають за процес управління ризиками, входять Казначейство банку, Напрям "Фінанси і ризики" (Департамент фінансових ризиків), Напрям "Ризик-менеджмент", Напрям "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент".

Також існує система внутрішнього контролю, діяльність якої знаходиться під спостереженням і контролем Департаменту внутрішнього аудиту, Департаменту фінансового моніторингу, Напряму "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент".

Кредитний Комітет.

Основними питаннями, що розглядаються на засіданнях Кредитного Комітету є наступні:

1) розробка кредитної політики;
2) цінова політика банку на основі моніторингу процентних ставок в різних валютах основних банків-конкурентів і ситуації на ринку;
3) затвердження понадлімітних кредитних операцій, лімітів на банки-контрагенти;
4) моніторинг ефективності кредитної діяльності і якості кредитного портфеля банку;
5) розгляд крупних кредитних проектів і кредитної політики напрямів і регіональних підрозділів банку.

Засідання Кредитного комітету проводяться один раз на тиждень.

Комітет з внутрішнього контролю.

Основною метою даного Комітету є забезпечення стабільного функціонування в процесі досягнення банком своєї Генеральної мети через створення системи внутрішнього контролю, що підвищує рівень безпеки та ефективності роботи банку.

Основними завданнями Комітету є:

1) розгляд інноваційних інструментів та методик систем внутрішнього контролю;
2) прийняття ефективних управлінських рішень в сфері боротьби з шахрайством;
3) об'єднання зусиль підрозділів банку в сфері боротьби з шахрайством;
4) розгляд та актуалізація політики кадрової безпеки банку;
5) управління аспектами інформаційної безпеки банку;
6) розгляд резонансних фактів та системних проблем, виявлених внутрішніми перевірками;
7) розгляд актуальних питань управління ризиками.

За умови виникнення резонансних фактів шахрайства або виникнення глобальних питань у сфері боротьби з шахрайством проводиться засідання Комітету з внутрішнього контролю, на якому виробляються заходи по мінімізації ризиків шахрайства.

Казначейство.

Щоденне управління активами і пасивами проводиться Казначейством банку.

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

Департамент фінансових ризиків (Напряму "Фінанси та ризики")

Здійснює розрахунок і моніторинг виконання банком економічних нормативів НБУ, нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в НБУ і виконання внутрішніх норм показників ліквідності (згідно внутрішній Процедурі розрахунку, управління та контролю ризику ліквідності), процентного ризику.

Для виконання вказаних функцій працівники Департаменту взаємодіють з підрозділами банку: Кредитним комітетом, Казначейством, Back-office, працівниками депозитних, кредитних бізнесових напрямків Головного офісу.

Для контролю ліквідності по системі банку працівниками Департаменту фінансових ризиків готується інформація:

1) щодо дотримання показників CPA (максимальний розрив) у розрізі строків погашення по основних видах валют - щоденно;

2) прогноз залишків на кореспондентському рахунку в НБУ для виконання нормативу обов'язкового резервування та підтримання поточної ліквідності банку (показників НБУ по миттєвій, поточній, короткостроковій ліквідності) - щоденно.

Напрям "Ризик-менеджмент".

Завданням Напряму "Ризик-менеджмент" є оцінка, вимірювання, лімітування рівнів ризику, формування, контроль і оцінка адекватності рівня сформованих провізій на покриття можливих збитків. Завданням Напряму "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент" є оцінка рівня ризику шахрайства, вироблення алгоритмів розпізнавання фроду, вироблення політик та процедур протидії шахрайству, організація роботи Кредитного комітету і Комітету з внутрішнього контролю.

Мета діяльності Напряму полягає в оптимізації ризиків, що виникають в процесі діяльності банку, шляхом забезпечення контролю за основними ризиками банку, формування адекватних резервів на їх покриття, розробки методології з ідентифікації, оцінки і контролю основного з банківських ризиків - кредитного ризику.

Основні завдання Напряму:

1) розробка нормативних, внутрішньобанківських документів (процедури, методики, положення), спрямованих на ідентифікацію, оцінку, вимірювання і контроль ризиків;

2) розробка правил, впровадження процедур та управління бізнес-процесом прийняття кредитних рішень при картковому, споживчому кредитуванні та кредитуванні малого та середнього бізнесу;

3) розробка і проведення політики банку при формуванні адекватних резервів на покриття ризиків;

4) управління кредитними лімітами карточних кредитів;

5) впровадження та застосування скорингових моделей у процесах прийняття рішень, відпрацювання проблемної заборгованості в Напрямі "Soft Collection" з картковим, споживчим кредитуванням та кредитуванням малого та середнього бізнесу;

6) формування основних підходів банку до управління ризиком концентрації кредитних вкладень;

7) проведення оцінки ризиків при роботі з банками-контрагентами і підготовка

пропозицій щодо встановлення і затвердження лімітів на банки-контрагенти;

8) моніторинг проблемного кредитного портфеля в розрізі програм кредитування;

9) обмеження і лімітування повноважень посадовців при проведенні банківських операцій;

10) організація стягнення на ранніх термінах прострочення 1-90 та аналіз ефективності стягнення на пізніх термінах прострочення 90+ з метою коригування технологічних карт стягнення.

Напрям "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент".

Основною метою даного Напряму є підтримка стабільного функціонування банку шляхом створення системи внутрішнього контролю, яка включає:

1) підвищення рівня безпеки та ефективності банківських операцій;

2) побудову ефективної системи боротьби з шахрайством;

3) надання методологічної підтримки при виявленні, вивченні та усуненні ризику;

4) розробку порядку проведення внутрішніх перевірок та обробку сигналів системи боротьби з шахрайством.

Основні завдання:

1) формування методології розробки аналітичних моделей і методів виявлення підозрілих і шахрайських операцій, на основі аналізу рядів даних;

2) профілактика і зниження впливу чинників, що приводять до ризику, на основі статистичного аналізу різноманітних баз даних, отриманих із облікових комплексів банку та інших джерел;

3) ініціація перевірки гіпотез про наявність ризику банківських операцій, що проводяться, за результатами проведеного аналізу;

4) ідеологічний, методичний і організаційний супровід роботи Кредитного комітету банку, Комітету з внутрішнього контролю;

5) розробка та супровід гарячої лінії з питань шахрайства;

6) розробка та супровід ліній з питань усунення операційних ризиків.

Інформування керівництва банку про наявність ризиків здійснюється наступними способами:

1) три рази на тиждень проводиться аналіз кредитних ризиків одного з філіалів або відділень, який бере участь в проведенні селекторної наради під керівництвом Голови правління банку;

2) щотижня проводиться день керівника однієї з філій або великих відділень, на якому детально аналізується рівень ризиків, дається їх оцінка і ухвалюється управлінське рішення;

3) щотижня проводиться Кредитний комітет, на якому аналізується ситуація на українському і міжнародному ринках капіталів, проводиться аналіз роботи ізнесі за напрямами;

4) за умови виникнення резонансних фактів шахрайства або виникнення глобальних питань у сфері боротьби з шахрайством збирається Комітет з внутрішнього контролю, на якому виробляються заходи по мінімізації ризиків шахрайства;

5) на корпоративному сайті щотижня оновлюється статистика проблемних активів в розрізі точок продажів, продуктів, співробітники мають можливість побачити якість свого кредитного портфеля за продуктами і в розрізі проблемних клієнтів;

6) результати експрес-перевірок банку з виробленням відповідних рішень, що ініціюються Напрямом "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент", де підтверджені значні факти шахрайства, підписує особисто Голова правління;

7) прогноз залишків на кореспондентському рахунку в НБУ для виконання нормативу обов'язкового резервування та підтримання поточної ліквідності банку (показників НБУ по миттєвій, поточній, короткостроковій ліквідності) щоденно доводиться до відома керівника Казначейства;

8) якщо протягом 5 банківських днів Департамент фінансових ризиків констатує зниження нормативів ліквідності, порушення внутрішніх норм по розривах ліквідності, невиконання норми обов'язкового резервування - вказана інформація доводиться до відома керівника Казначейства, Генерального Заступника Голови Правління банку.

Для боротьби з ризиками банк використовує управління якістю та диверсифікацію.

Управління якістю включає в себе аспекти виконання функції управління, які визначають політику, цілі та відповідальність у сфері якості, а також здійснюють їх за допомогою таких засобів, як планування якості, оперативне управління якістю, забезпечення якості та поліпшення якості в рамках системи якості.

Диверсифікація являє собою розподіл кредитних і депозитних коштів банку між широким колом клієнтів, різними галузями промисловості з різноманітними джерелами прибутку у різних географічних регіонах, диверсифікація коштів банку в іноземній валюті. Такі форми диверсифікації широко застосовуються для зниження банківських ризиків, що пов'язано з їх ефективністю. Метод диверсифікації ризиків використовується для нейтралізації фінансових наслідків несистематичних видів ризиків, що мають негативний вплив на діяльність банку.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Ризиками можна і потрібно свідомо управляти.

Процес управління ризиками складається з чотирьох етапів:

1) усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;

2) оцінювання величини ризику;

3) мінімізація або обмеження ризиків шляхом застосування відповідних методів управління;

4) здійснення постійного контролю за рівнем ризиків з використанням механізму зворотного зв'язку.

Управління кредитним ризиком.

Кредитний ризик - основний вид фінансових ризиків для банку. Його поява спричинена, перш за все, несвоєчасним виявленням проблемних кредитів і недостатністю створених під них резервів, а також недосконалістю кредитного контролю в банках.

Основними напрямками регулювання кредитного ризику є розробка і реалізація заходів щодо запобігання або мінімізації пов'язаних з ним втрат. Це передбачає створення стратегії управління кредитним ризиком, тобто основ політики прийняття рішень таким чином, щоб вчасно й послідовно використовувати всі можливості розвитку банку й одночасно підтримувати ризики на прийнятному й керованому рівні.

Мінімізація кредитного ризику передбачає здійснення комплексу заходів, спрямованих на зниження ймовірності настання подій або обставин, що призводять до кредитних збитків, та на зменшення розміру потенційних кредитних збитків.

Банк управляє кредитним ризиком як на рівні окремої позики, так і на рівні кредитного портфеля банку в цілому.

Управління кредитним ризиком у процесі кредитування проводиться через:

1) зміну умов кредитного договору;

2) через припинення (обмеження) кредитування;

3) встановлення контролю за рухом коштів по рахунках позичальника в банку, договірне списання коштів з рахунків позичальника;

4) встановлення строку погашення кредиту й інше.

Портфельний кредитний ризик - ступінь ризиковості кредитного портфеля банку в цілому. Він проявляється у зменшенні вартості активів банку. Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед банком за операціями, яким властивий кредитний ризик.

Управління кредитним ризиком банку складається з наступних етапів:

1) оцінка кредитного ризику;
2) моніторинг кредитного ризику;
3) регулювання кредитного ризику;
4) мінімізація ризику.

Порядок формування та використання резервів для покриття втрат від кредитної діяльності банку регламентується положенням НБУ "Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків", затвердженим постановою Правління НБУ № 279 від 6 липня 2000 р. із останніми змінами та доповненнями. Крім того, фахівцями банку було розроблено внутрішньобанківський нормативний документ, що регламентує порядок формування резервів відповідно до вимог НБУ. На рівень формування резервів у банку ніхто не може впливати, оскільки методологія є обов'язковою до виконання і затверджена наказом по банку, управління резервами централізоване на рівні Головного офісу. Формалізована на рівні IT-системи оцінка рівня обслуговування активів є незалежною.

Крім того, діє система лімітування повноважень для обмеження ризиків при проведенні активних операцій банку, що приймаються банком, (відповідно до затвердженого "Положення про повноваження при ухваленні рішення про проведення банківських операцій". Відповідно до ієрархії системи встановлюються централізовані ліміти повноважень. Централізовано проводиться встановлення лімітів повноважень першим особам РП (керівникам і заступникам), виробляється Департаментом контролю ризиків Напряму "Ризик-менеджмент" Головного офісу і затверджується наказом по банку.

Рішення на видачу кредиту ухвалюється на Кредитному Комітеті РП, якщо сума кредиту не перевищує встановлений ліміт повноважень керівника РП.

На рівні IT-системи контролюються операції, що не проходять Back-office контроль. Операції по роздрібних кредитах, що надаються в точках продажів, авторизується на рівні кредитного центру ГО і центра рішень напряму "Кредитні картки" відповідно до лімітів. Управління кредитними ризиками підкріплюється автоматичним запитом в базу списку неблагонадійних займів і кредитну історію клієнта управління кредитним ризиком.

Забезпечення кредиту повинно відповідати низці вимог, так як його прийняття дозволяє забезпечити покриття можливих втрат при неповерненні заборгованості за кредитом, основними з яких є: ліквідність, законність, можливість довгострокового зберігання. Банк проводить обачну заставну політику, засновану на ретельній перевірці і оцінці вартості забезпечення.

Управління ризиком ліквідності

Реалізується фахівцями Департаменту фінансових ризиків спільно із Казначейством.

Управління ризиком ліквідності здійснюється за наступними напрямками:

1) Дотримання нормативних вимог НБУ по показниках миттєвої (Н4), поточної (Н5), короткострокової (Н6) ліквідності (на підставі Інструкції НБУ "Про порядок регулювання

діяльності банків в Україні"): проводяться щоденні і середньозважені розрахунки даних показників, розроблене програмне забезпечення розрахунків;

2) Виконання норми обов'язкового резервування коштів на окремому рахунку в НБУ та мінімального залишку коштів на коррахунку в НБУ;

Контроль дотримання норм резервування здійснюється за внутрішньою "Методикою формування обов'язкового резерву в НБУ", розробленою на підставі "Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України" (Постанова НБУ № 91 від 16.03.2006р із змінами);

3) У банку розроблена внутрішня система контролю за ліквідністю, яка діє в наступному режимі та регламентована наступними документами:

3.1) Політикою управління ліквідністю визначається:

а) комплекс заходів, які застосовує банк з метою оцінки та управління ризиком ліквідності;

б) відповідальні служби та розподіл їх повноважень в процесі управління даним ризиком;

в) принципи і методи управління та надзору над ризиком ліквідності.

3.2) Процедура розрахунку, контролю та управління ліквідності банку встановлює та визначає:

а) застосування заходів впливу при порушенні з боку РП показника ризику ліквідності (СРА);

б) кількісне значення показника ризику ліквідності (СРА);

в) конкретний порядок застосування заходів для управління та контролю ризику ліквідності в умовах облікового і програмного середовища ПриватБанку;

г) порядок взаємодії підрозділів банку у процесі управління ризиком ліквідності;

?) напрямки та механізми регулювання стану ліквідності банку.

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

Сукупний розрив - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком по заданих строках; дає розуміння про надлишок або недолік коштів на різних строках у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди (або його відсутність);

Чистий розрив - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;

Сукупний розрив у відносній величині - співвідношення потоків активів і пасивів, розрахованих наростаючим підсумком;

Сукупний розрив/Загальний обсяг активів (СРА) відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

Управління ринковим ризиком.

Ринковий ризик - це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей банку. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, зміна цін на дорогоцінні метали, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та виокремлює наступні види ринкового ризику: відсотковий ризик, валютний, фондовий ризик.

Управління ринковим ризиком здійснюється банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі

зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладам банку у фінансові інструменти, включаючи вклади в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Метою управління ринковим ризиком для банку є:

1) розподіл відповідальності між суб'єктами управління ринковим ризиком;
2) виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику;
3) постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
4) вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
5) дотримання всіма службовцями банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів.

Управління процентним ризиком.

Головним органом ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" , що забезпечує реалізацію процентної політики, є Кредитний комітет банку. Рішеннями цього комітету затверджується та переглядається процентна політика.

Процентний ризик виникає через розбіжність обсягу зобов'язань та вимог банку з фіксованою процентною ставкою, що мають однакові терміни виконання. банк може управляти своїм процентним ризиком, змінюючи тривалість (терміни розміщення та залучення) своїх активів і пасивів, суми відсотково-чутливих активів і пасивів, рівень дохідності з відсотково-чутливих активів, діапазон мінливості процентних ставок.

Відносно процентної політики Кредитний комітет виконує наступні функції:

- затвердження та щотижневий моніторинг процентних ставок за активами та пасивами банку;
- моніторинг в розрізі продуктових рядів, бізнесових напрямків банку та видів валют;
- актуалізація процентних ставок фіксується протоколом Кредитного комітету;
- доведення нових ставок до РП відповідними наказами у випадках впровадження нових банківських продуктів або при значному коливанні процентних ставок на ринку (20-25%).

Служба Back-office здійснює контроль відповідності фактичних і затверджених Кредитним комітетом ставок в оперативному режимі в цілому по системі банку.

У процесі оцінки процентного ризику в якості допоміжного інструменту банк використовує метод і модель "ГЕПу" (розриву), як спрощений індикатор процентного ризику. Такий метод дає уяву про обсяги погашення або переоцінки чутливих до зміни процентів активів та пасивів за "часовими смугами" у відповідності з настанням строків їх погашення (за умови фіксованої ставки) або за строком, що залишається до їх наступної переоцінки (у випадку нефіксованої процентної ставки). Дані звіти формуються Департаментом фінансових ризиків. З метою нейтралізації впливу зміни процентних ставок на дохідність банк намагається звести значення розриву (ГЕПу) до мінімуму.

Задача управління процентним ризиком розглядається менеджментом банку у рамках підтримки та збереження банком ліквідності, оскільки це є вагомим фактором для роботи на фінансовому ринку.

Управління валютним ризиком.

Валютний ризик - це ймовірність виникнення можливих збитків унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют.

При рості ризиків, пов'язаних з відкритими позиціями, під час значних коливань обмінних курсів вартість активів має тенденцію до зниження протягом короткострокового періоду, що викликає розрив ліквідності. Первинним при цьому є ризик зміни відсоткових ставок, що веде до зміни кон'юнктури валютного ринку, або до зниження вартості деяких фінансових активів. Встановлення лімітів по валютних позиціях і відкриття позицій банк

здійснює в межах виконання нормативних вимог, відповідно до Постанови Правління НБУ № 290 від 12.08.2005р. (із змінами), а також діючою індивідуальною угодою між

ПАТ КБ ПРИВАТБАНК та Національним банком України, дотримання лімітів відкритої валютної позиції на щоденній основі, в межах встановлених значень.

Шляхом лімітування відкритої валютної позиції здійснюється управління валютним ризиком. Виконання лімітів та щоденний контроль лімітів відкритої валютної позиції по банку та РП проводиться Департаментом підтримки міжбанківських операцій Казначейства банка.

У залежності від багатьох умов, а саме: кон'юнктури ринку, необхідності реалізації міжбанківських програм або згідно службовим запискам регіональних підрозділів, Казначейство банка протягом звітного періоду має право коригувати затверджені ліміти валютної позиції регіональних підрозділів, як в бік збільшення, так і зменшення за умови виконання нормативів валютної позиції в цілому по банку. Для дилерів ліміти встановлюються один раз на рік і затверджуються Головою Правління банку, але вони, в залежності від кон'юнктури ринку, можуть бути переглянуті.

Управління операційним ризиком.

Операційний ризик - ризик, що виникає в процесі поточної діяльності (операцій) банку, викликаних помилками або недосконалістю процесів, систем в організації, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу організації або несприятливих зовнішніх подій нефінансової природи.

Існують такі види операційного ризику банку:

1) ризик персоналу;
2) ризик збитку;
3) адміністративний або правовий ризик;
4) ризик процесу - ризик витрат, пов'язаний із помилками в процесах проведення операцій і розрахунків за ними, їхнього обліку, звітності, ціноутворення тощо;
5) ризик технологій - ризик витрат, який обумовлений недосконалістю технологій, що використовуються;
6) платіжний ризик;
7) ризики середовища;
8) ризики фізичного втручання;
9) технологічний ризик.

Контроль і зниження рівня операційного ризику реалізується завдяки внутрішньому контролю та аудиту, формуванню загальних резервів, інформуванню керівництва про виникнення операційних ризиків для прийняття рішень по його хеджуванню.

Для оцінки операційного ризику застосовується карта ризиків (графічний і текстовий опис обмеженої кількості ризиків банку, розміщених в прямокутній таблиці, по одній "осі" в якій вказана сила дії або значущість ризику, а по іншій - ймовірність або частота його виникнення).

Для визначення методів оптимізації і вдосконалення систем контролю і управління ризиками, в першу чергу ризику шахрайства, в банку створений Комітет з безпеки.

Стрес-тестування.

Стрес-тестування - метод кількісної оцінки ризику, який полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора - валютного курсу, процентної ставки тощо. Поєднання цих величин дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає банк, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Стрес-тестування широко використовується для оцінки ризику ліквідності, валютного

ризику та ризику зміни процентної ставки. Воно базується на сценарних підходах і лише вказує на можливість їх настання.

Запобігання одноразовим значним по величині збиткам, які можуть мати дуже негативні для банку наслідки, є однією з найважливіших цілей управління банківськими ризиками.

З погляду статистики стрес-тестування покликане оцінити вірогідність настання подій, які лежать в хвості розподілу збитків і мають низьку вірогідність настання від 0,1% до 5%. Збитки діляться на очікувані, неочікувані і екстраординарні.

Очікуваний збиток - це очікувані середні втрати по портфелю кредитних позицій. Він складається з рівня активів під ризиком, вірогідність дефолту і ступеня збитку.

Неочікувані втрати - це мінливість кредитних втрат щодо очікуваних втрат, для оцінки неочікуваних втрат використовується VAR- аналіз.

З метою оцінювання екстраординарних втрат застосовують оцінку за методом максимально можливого збитку, аналіз чутливості, гіпотетичний і історичний сценарний аналізи.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Протягом 2011 року Банком укладено договори оренди/суборенди, що не виконані на кінець звітного періоду (станом на 31.12.2011г.):

1. Оренда:

- сукупна вартість договорів 3 693 224,96 грн.
- очікуваний сукупний дохід за цими договорами- 3 265 124,81 грн

2. Суборенда:

- сукупна вартість договорів- 4 667 457,06 грн.
- очікуваний сукупний дохід за цими договорами 4 128 734,23 грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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

Головна перевага банку полягає в поєднанні індивідуального підходу в роботі з застосуванням сучасних банківських технологій.

Бачення Банку

Бути надійним універсальним міжрегіональним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності та який надає повний спектр якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку.

Місія Банку

Забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину країни.

Стратегічна мета банку - бути лідером в Україні по наданню населенню і юридичним особам платіжних і інших банківських послуг, маючи найкращі показники дохідності, прибутковості і надійності серед найбільших банків країни.

Згідно з діючою Стратегією ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 2012-2016 рр.,

Стратегічними Напрямками діяльності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 2012 р. є:

1) По обслуговуванню індивідуальних клієнтів:

- збільшення клієнтської бази на 12%;

2) По обслуговуванню корпоративних клієнтів:

- збільшення активної клієнтської бази МСБ на 15%;

3) Розвиток сфери забезпечення:

- удосконалення системи управління ризиками за рахунок забезпечення приросту кредитного портфелю при мінімальному рівні проблемності;

- збільшення транзакцій через термінали самообслуговування;

- підвищення якості і лояльності персоналу;

4) Підвищення безпеки праці в відділеннях банку за рахунок:

- посилення технічного забезпечення відділень за допомогою відео спостереження;

- перенесення банкоматів та відділень з потенційно небезпечних місць;

- застосування технології зниження лімітів доступних коштів у відділеннях з метою забезпечення неможливості незаконного отримання коштів у відділеннях навіть шляхом збройного нападу;

- використання практики призначення значних сум винагороди за сприяння у пійманні злочинців.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У 2011 році банк не займався дослідженнями та розробками і не здійснював витрат за такими видами робіт.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

За період 01.01.2011 - 31.12.2011 р. Банк та його структурні підрозділи виступали стороною в 55 283 судових справах на загальну суму позовних вимог 7 991 943 211,00 грн., у тому числі:

- як позивач - у 50 544 судових справах на загальну суму позовних вимог 7 664 203 058,00 грн.;

- як відповідач - у 4 739 судових справах на загальну суму позовних вимог 327 740 153,00 грн.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвесторами фінансового стану та результатів діяльності - відсутня.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1 741 292,0	1 972 886,0	1 230 321,0	1 800 598,0	2 971 613,0	3 773 484,0
будівлі та споруди	927 732,000	939 153,000	1 196 297,0	1 742 050,0	2 124 029,0	2 681 203,0
машини та обладнання	745 691,000	907 721,000	20 348,000	44 266,000	766 039,000	951 987,000
транспортні засоби	65 510,000	124 635,000	6 450,000	6 819,000	71 960,000	131 454,000
інші	2 359,000	1 377,000	7 226,000	7 463,000	9 585,000	8 840,000
2. Невиробничого призначення:	3 895,000	3 895,000	0,000	0,000	3 895,000	3 895,000
будівлі та споруди	3 895,000	3 895,000	0,000	0,000	3 895,000	3 895,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	1 749 082,0	1 976 781,0	1 230 321,0	1 800 598,0	2 979 403,0	3 777 379,0
Опис	Суттєвих змін у вартості основних засобів протягом звітного періоду не було.Основні засоби, що знаходяться у банку на правах власності і володіння - це сукупність матеріально-наочних цінностей як засобів праці, які експлуатуються у виробничій і невиробничій сферах в перебігу тривалого (понад рік) терміну з метою отримання економічних вигод шляхом реалізації послуг, створеної унаслідок їх прямої і непрямої експлуатації.Формування первинної вартості об'єктів основних засобів, відбувається на стадії їх надходження за первинною (історичної) вартістю об'єкту, придбаного за оплату, яка включає всі витрати пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Залишкова вартість, формування якої відбувається протягом терміну експлуатації за вирахуванням зношеної частини в первинній вартості, - це балансова вартість такого активу: рах.4400 - рах.4409 = залишкова вартість Поняття "балансова вартість" основних засобів і "залишкова вартість" - це ідентичні поняття. Для обліку активів групи "Основні засоби" використовується рахунки: 4410 "Інвестиційна нерухомість" 4419 "Знос інвестиційной нерухомості" 4400 "Основні засоби" 4409 "Знос основних засобів" 4430 "Капітальні інвестиції по незавершеному будівництву по не введених в експлуатацію основних засобах" 4431 "Устаткування, що вимагає монтажу". Умови користування основних засобів: будівлі всі відремонтовані, машини та транспортні засоби в нормальному технічному стані, інші основні засоби всі відремонтовані.Згідно облікової політики Банку строк експлуатації будівель та споруд складає 50 років, машини та обладнання - до 7 років, транспортних та інших основних засобів - 10 років.					

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	10 104 288,000	X	X
у тому числі:				
міжбанківські кредити		10 104 288,00	0	
Зобов’язання за цінними паперами	X	550 000,000	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	550 000,000	X	X
Серія S (112/2/10-Т)	29.11.2010	300 000,000	13,75	15.05.2012
Серія Т (113/2/10-Т)	07.12.2010	250 000,000	13,5	15.11.2013
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
		0,000	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
		0,000	0	
за векселями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
		0,000	X	
Податкові зобов’язання	X	14 721,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов’язання	X	118 252 485,000	X	X
Усього зобов’язань	X	128 371 494,0	X	X
Опис	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України - 5824980,00 тис.грн .Кореспондентські рахунки інших банків -252027,62 тис.грн. Нараховані витрати за коштами на вимогу інших банків -47,01 тис.грн. Короткострокові вклади (депозити) інших банків - 89506,25 тис.грн. Довгострокові вклади (депозити) інших банків - 422979,38 тис.грн. Нараховані витрати за строковими вкладами (депозитами) інших банків - 1960,10 тис.грн. Короткострокові кредити,що отримині від інших банків - 2155524,45 тис.грн. Довгострокові кредити,що отримані від інших банків - 1315998,25 тис.грн. Неамортизаційний дисконт за кредитами,що отримані від інших банків - 673,27 тис.грн. Нараховані витрати за кредитами,що отримані від інших банків - 11937,85 тис.грн. Кредити овернайт, що отримані від інших банків 30000,00 тис.грн. ВСЬОГО: 10104288,00 тис.грн			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
03.02.2011	04.02.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.06.2011	09.06.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.06.2011	09.06.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.06.2011	16.06.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
08.08.2011	09.08.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.09.2011	03.10.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
16.12.2011	19.12.2011	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій

Інформація про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2009	4	3
2	2010	3	2
3	2011	6	5

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть)	-	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах? (за наявності контролю)**?**

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X

Інше (запишіть)	-

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть)	Прийняття рішення про викуп в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за згодою власників цих акцій. Встановлення порядку та строку викупу в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Встановлення ціни (або порядку її визначення) викупу в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Встановлення дій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" щодо викуплених в акціонерів акцій ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)**?**

		(осіб)
	Кількість членів наглядової ради	3
	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
	Кількість представників держави	0
	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 24

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть) -		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (запишіть) -		

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

		Так	Ні
	Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
	Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
	Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
	Відсутність конфлікту інтересів		X
	Граничний вік		X
	Відсутні будь-які вимоги	X	
	Інші (запишіть)	-	-

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (запишіть)	-	

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так

Кількість членів ревізійної комісії 3 **осіб.**

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

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

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
	Члени правління (директор)	ні	ні	ні
	Загальний відділ	ні	ні	ні
	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
	Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	так
	Секретар правління	ні	ні	ні
	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
	Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
	Корпоративний секретар	ні	ні	ні
	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	так	так	ні
	Інше (запишіть)	ні	ні	ні

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

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
	Положення про загальні збори акціонерів	X	
	Положення про наглядову раду	X	
	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
	Положення про ревізійну комісію	X	
	Положення про акції акціонерного товариства		X
	Положення про порядок розподілу прибутку		X
	Інше (запишіть)	-	

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

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, опри людн-ється в загальнод оступній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайом-лення безносе-редньо в акціонер-ному товаристві	Копії докумен тів надають ся на запит акціо-нера	Інфор-мація розміщу-ється на власній інтернет-сторінці акціонер-ного товариства
	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	так	так
	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	так	так
	Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	ні	так
	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	так
	Розмір винагороди посадових осіб	ні	ні	ні	так	ні

	акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) так

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

		Так	Ні
	Не проводились взагалі		X
	Менше ніж раз на рік		X
	Раз на рік		X
	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	-	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів	X	
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	

За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

		Так	Ні
	Випуск акцій	X	
	Випуск депозитарних розписок		X
	Випуск облігацій	X	
	Кредити банків		X
	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
	Інше (запишіть)		

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

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

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

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

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

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи			X
Не задовольняли умови договору з особою			X
Особу змінено на вимогу:			
акціонерів			X
суду			X
Інше (запишіть)	Особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, змінено на вимогу законодавства про цінні папери у зв'язку з переведенням випуску акцій в бездокументарну форму існування		

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління

прийнятий: -

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні**; укажіть яким чином його оприлюднено: -**

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?-

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Бачення Банку:

Бути надійним універсальним міжрегіональним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів всіх форм власності та який надає повний спектр якісних послуг по всім сегментам фінансового ринку.

Місія Банку:

Забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину країни.

Стратегічна мета банку:

Бути лідером в Україні по наданню населенню і юридичним особам платіжних і інших банківських послуг, маючи найкращі показники дохідності, прибутковості і надійності серед найбільших банків країни.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі Банку станом на 31.12.2011р:

- Боголюбов Геннадій Борисович (33,75451%);
- Коломойський Ігор Валерійович (33,75451%);
- TRIANTAL INVESTMENTS LTD, реєстраційний код - 193150, місцезнаходження - Кіпр, Лімасол ОМІРУ, 3 АГІОС НІКОЛАОС, П.С. 3095 (24,9900%).

Опосередковане володіння істотною участю здійснюють наступні особи:

Менелаос Сазос (Menelaos Sazos, громадянство - Кіпр, місце проживання - Лімассол, Кіпр), за яким зареєстровано 100% статутного капіталу ФРАНСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (FRANSIANO INVESTMENTS LTD) в інтересах Боголюбова Геннадія Борисовича (50%) та Коломойського Ігоря Валерійовича (50%).

ФРАНСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (FRANSIANO INVESTMENTS LTD), реєстраційний код 632196, місцезнаходження - Craigmuir Chambers, P.O. Box 71, Road Town, Tortola, володіє 100% статутного капіталу ТРІАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIANTAL INVESTMENTS LTD).

Протягом 2011 року відбувались наступні зміни в складі власників істотної участі:

- зміна частки фізичної особи в статутному капіталі;
- набуття істотної частки юридичною особою.

Фактів, що підтверджують невідповідність зазначених осіб встановленим заонодавством вимогам, станом на 31.12.2011 року не встановлено.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2011 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2011 року до банку застосовувались наступні заходи впливу:

- накладення штрафних санкцій згідно чинного законодавства;
- надання застережень щодо вжиття окремих заходів, надання пояснень щодо окремих показників та операцій.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

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

У число інших органів, що відповідають за процес управління ризиками, входять Казначейство банку, Напрям "Фінанси і ризики" (Департамент фінансових ризиків), Напрям "Ризик-менеджмент", Напрям "Внутрішній контроль та fraud-менеджмент".

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту банку - це самостійний структурний підрозділ банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради. Створюється за рішенням вищого органу банку з метою перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов`язків співробітниками банку.

Комітет з внутрішнього контролю. Основною метою даного Комітету є забезпечення стабільного функціонування в процесі досягнення банком своєї Генеральної мети через створення системи внутрішнього контролю, що підвищує рівень безпеки та ефективності роботи банку.

Основними завданнями Комітету є:

1) розгляд інноваційних інструментів та методик систем внутрішнього контролю;

2) прийняття ефективних управлінських рішень в сфері боротьби з шахрайством;

3) об'єднання зусиль підрозділів банку в сфері боротьби з шахрайством;

4) розгляд та актуалізація політик кадрової безпеки банку;

5) управління аспектами інформаційної безпеки банку;

6) розгляд резонансних фактів та системних проблем, виявлених внутрішніми перевірками;

7) розгляд актуальних питань управління ризиками.

За умови виникнення резонансних фактів шахрайства або виникнення глобальних питань у сфері боротьби з шахрайством проводиться засідання Комітету з внутрішнього контролю, на якому виробляються заходи по мінімізації ризиків шахрайства.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Значний правочин - правочин (крім правочину з розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності.

Статутом передбачено:

- Правління приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою;
- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

За даними фінансової звітності та фінансової інформації за 2011 рік Банк не здійснював будь-яких правочинів, які б складали більше 10% вартості активів Банку.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Купівля-продаж активів, що перевищує встановлений у Статуті розмір, протягом 2011 року не здійснювалась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

За результатами операцій з пов’язаними сторонами за 2011 рік процентні доходи банку склали:

- за дочірніми компаніями - 2 829 тис. грн.;
- за провідним управлінським персоналом – 188 тис. грн.;
- за іншими повязними особами - 1 200 тис. грн.

Процентні витрати за операціями з пов’язаними особами в 2011 році склали:

- за найбільшими учасниками (акціонерами) банку – 248 тис. грн.;
- за дочірніми компаніями - 2 016 тис. грн.;
- за провідним управлінським персоналом – 1 382 тис. грн.

Детальна інформація щодо операцій банку з пов’язаними особами протягом 2011 року викладено у Примітці 39 до річної фінансової звітності.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит" (ЄДРПОУ 23710342, місцезнаходження - 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф.2, Тел. : (097) 6827352, Факс: (044) 4506580).

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

У відповідності до Протоколу № 21 загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" від 20.03.2010 Наглядовою радою визначено аудиторську фірму, що надає емітенту аудиторські послуги - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит" (ЄДРПОУ 23710342, місцезнаходження - 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф.2, Тел. : (097) 6827352, Факс: (044) 4506580). Директор ТОВ АФ "Норман Аудит" Жук О.П. (Сертифікат аудитора банків №0031 від 29.10.2009р., термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ від 29.10.2009р., № 207/2. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ № 0000021 від 30.08.2007р., строк дії до 01.01.2015р., Рішення НБУ від 03.12.2009р., №18). Загальний стаж аудиторської діяльності - 18 років. кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 2 роки.

Протягом 2011 року перевірка консолідованої фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" щодо подальшого вдосконалення бухгалтерського обліку по МСФЗ (міжнародним стандартам фінансової звітності) ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" здійснювалась Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит" та міжнародною аудиторською компанією "PricewaterhouseCoopers" Україна".

Випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього та зовнішнього аудитора протягом 2011 року відсутні.

Протягом останніх п’яти років відбулись наступні ротації аудиторів емітента: перевірку фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2007- 2010 рік здійснено ТОВ Аудиторська фірма "Оратанія", після чого надання аудиторських послуг емітенту здійснювалось ТОВ АФ "Норман Аудит".

Інформація про факти накладення стягненнь, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової

установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2011 року відсутня.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Чинна система правової обробки звернень клієнтів діє з 2010 року та визначає порядок взаємодії підрозділів Банку та порядок застосування програмних комплексів в ході прийняття та обробки звернень споживачів банківських послуг. Порядок роботи цієї системи затверджено Положенням про порядок обробки зовнішньої кореспонденції, що встановлює єдиний підхід до реєстрації кореспонденції та організації документообігу в Головному офісі та регіональних підрозділах Банку. Стратегічною метою зазначеного Положення є приведення до єдиної технологічної платформи процесу обробки вхідної кореспонденції.

Зовнішня кореспонденція – звернення Банку, що надійшли через відомі засоби ділового документообороту (поштова, кур’єрська служба, спец. зв’язок телефонний зв'язок, факс, електронна пошта), що містять повідомлення про подію, запит інформації/документів, тощо. Для обробки зовнішньої кореспонденції у банку застосовується окремий модуль програмного комплексу, основними принципами роботи якого є:

- відображення всієї кореспонденції в модулі без можливості видалення створеної картки документа та додатків до нього;
- перетворення зовнішньої кореспонденції у графічний вид;
- розділ доступів до обробки зовнішньої кореспонденції в залежності від функціонального наповнення посади працівника;
- розподіл відповідальності за виконання окремої функції конкретному працівнику та обробки документа в цілому куратору продукту.

Банком здійснюється загальний облік вхідної кореспонденції, однак через її значний обсяг не формується відокремлена статистика стосовно скарг, що надійшли, та кількості задоволених скарг.

Враховуючи значну кількість банківських продуктів та операцій, відповідальність за розгляд скарг щодо окремих послуг несуть експерти відповідних підрозділів, залучені до процесу обробки скарг у встановленому порядку.

Протягом 2011 року Банком отримано 1066 скарг, серед яких скарги на порядок видачі кредитів - 315 (29,55%), скарги на роботу працівників Банку - 271 (25.42%), інші - 480 (45,03%). Всі скарги розглянуто та надано обгрунтовану відповідь.

В 2011 році Банк та його структурні підрозділи виступали стороною в 55 283 судових справах на загальну суму позовних вимог 7 991 943 211,00 грн., у тому числі:

- як позивач - у 50 544 судових справах на загальну суму позовних вимог 7 664 203 058,00 грн.;

- як відповідач - у 4 739 судових справах на загальну суму позовних вимог 327 740 153,00 грн.

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

Баланс

за станом на 31.12.2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	18 737 301	19 725 932
2	Торгові цінні папери	5	122 841	84 401
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	3 616 684	1 317 049
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	100 792 210	85 385 307
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	83 638	83 498
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	72 227	708 257
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	979 744	1 025 367
9	Інвестиційна нерухомість	12	1 507	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		188	188
11	Відстрочений податковий актив		257	2 681
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 018 056	1 801 944
14	Інші фінансові активи	15	18 475 601	3 102 607
15	Інші активи	16	177 740	159 457
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	40 479	40 534
17	Усього активів		145 118 473	113 437 222
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	10 104 288	14 559 473
19	Кошти клієнтів	19	91 841 753	75 182 793
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	561 668	557 922
21	Інші залучені кошти	21	5 813 456	5 742 776
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		20 913	35 634
23	Відстрочені податкові зобов'язання		4 910	140 745
24	Резерви за зобов'язаннями	22	38 800	83 602
25	Інші фінансові зобов'язання	23	18 464 389	3 771 028
26	Інші зобов'язання	24	295 570	248 004
27	Субординований борг	25	1 225 747	1 235 277
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		128 371 494	101 557 254
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	13 564 881	8 860 202
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 572 310	1 499 979
32	Резервні та інші фонди банку	27	1 609 788	1 519 787
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		16 746 979	11 879 968
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		16 746 979	11 879 968
36	Усього пасивів		145 118 473	113 437 222

Примітки: відсутні

Керівник Дубілет Олександр Валерійович

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Проскура Аліса Станіславівна, 0922174687

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Коротіна Любов Іванівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт
про фінансові результати

за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 940 632	5 802 636
1.1	Процентні доходи	28	16 786 915	14 232 444
1.2	Процентні витрати	28	-8 846 283	-8 429 808
2	Комісійні доходи	29	4 513 887	3 360 171
3	Комісійні витрати	29	-672 479	-551 192
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		38 432	-21 028
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	13 530
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		574 195	529 856
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-143 274	-87 190
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-6 226 470	-4 170 027
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	7 435	2 864
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-4 700	5 284
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	40 623	22 835
17	Інші операційні доходи	30	584 855	487 277
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-5 081 564	-3 906 765
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	-934
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 571 572	1 487 317
22	Витрати на податок на прибуток	32	-145 756	-117 137
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 425 816	1 370 180
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		1 425 816	1 370 180
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	22,06	28,25
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0	0

Примітки: відсутні

Керівник Дубілет Олександр Валерійович

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Проскура Аліса Станіславівна, 0922174687

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Коротіна Любов Іванівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за 2011 рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1 425 816	1 370 180
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		87 607	215 002
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		5 693 665	4 283 974
4	Нараховані доходи		-1 253 203	-333 079
5	Нараховані витрати		107 585	176 871
6	Торговельний результат		34 185	21 028
7	Нарахований та відстрочений податок		-23 870	121 193
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	-5 531
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-34 966	-27 459
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-1 991 132	-425 686
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5 735 402	5 579 154
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		38 288	21 028
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		2 333 724	3 912 400
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-22 167 036	-27 524 456
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		128 654	3 983 905
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-18 100	-27 417
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-4 454 831	3 173 270
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		16 538 951	25 183 646
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		3 743	-699 999
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		-577 656	-3 717 339
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		44 793	34 770
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		-7 334 578	4 339 808
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	6 758	-20 487
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-4 700	5 284
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	633 905	-341 141
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-367 525	-367 612
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	-2 842	247
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-956 479	-229 678
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	45 623	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-1 518	0

37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-18 753	-6 364
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-665 531	-959 751
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	54 880	1 682 483
42	Повернення інших залучених коштів	21	74 550	-102 602
43	Отримання субординованого боргу	25	89 513	25 203
44	Погашення субординованого боргу	25	-99 043	-89 607
45	Емісія звичайних акцій	26	3 404 816	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		3 524 716	1 515 477
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		124 955	182 661
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		-1 099 644	10 474 687
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 725 932	9 251 245
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	18 626 288	19 725 932

Примітки: відсутні

Керівник Дубілет Олександр Валерійович
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер Коротіна Любов Іванівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про власний капітал

за 2011 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	Належить акціонерам материнського банку				Част-ка мен-шості	Усього власного капіталу
			статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподіл ений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		7 810 866	1 316 872	1 142 981	10 270 719	0	10 270 719
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		7 810 866	1 316 872	1 142 981	10 270 719	0	10 270 719
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-6 410	0	-6 410	0	-6 410
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	6 410	0	-6 410	0	-6 410
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	245 479	0	245 479	0	245 479
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	-84 960	84 960	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	48 806	-48 806	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1 370 180	1 370 180	0	1 370 180
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	1 049 336	0	-1 049 336	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		8 860 202	1 519 787	1 499 979	11 879 968	0	11 879 968
17	Скоригований залишок на початок звітного року		8 860 202	1 519 787	1 500 026	11 880 015	0	11 880 015
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	47	47	0	47
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	30 863	0	30 863	0	30 863
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	30 863	0	30 863	0	30 863

18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	5 639	0	5 639	0	5 639
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	-18 521	18 521	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	72 020	-72 020	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1 425 816	1 425 816	0	1 425 816
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій	26	3 404 646	0	0	3 404 646	0	3 404 646
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	1 300 033	0	-1 300 033	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		13 564 881	1 609 788	1 572 310	16 746 979	0	16 746 979

Примітки: відсутні

Керівник Дубілет Олександр Валерійович
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Проскура Аліса Станіславівна, 0922174687
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Коротіна Любов Іванівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)