

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПРИВАТБАНКУ на кінець дня 30 вересня 2011 року (у тис. грн.)

Баланс за III квартал 2011 року ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 30.09.2011 | На кінець дня 31.12.2010 |
|---------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 20 314 695 | 19 725 932 |
| 2 | Торгові цінні папери | 102 974 | 84 401 |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках, у тому числі | 1 123 040 | 1 824 130 |
| 4.1 | В іноземній валюті | 1 123 040 | 1 824 130 |
| 5 | Резерви під знецінення коштів в інших банках | (377 259) | (507 081) |
| 5.1 | Резерви у відсотках до активу | 34 | 28 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі | 123 697 096 | 101 855 171 |
| 6.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі | 97 538 895 | 81 286 535 |
| 6.1.1 | В іноземній валюті | 28 089 993 | 25 648 622 |
| 6.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі | 26 158 201 | 20 568 636 |
| 6.2.1 | В іноземній валюті | 7 240 597 | 7 455 139 |
| 7 | Резерви під знецінення кредитів | (20 927 534) | (16 469 864) |
| 7.1 | Резерви у відсотках до активу | 17 | 16 |
| 8 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 100 228 | 95 429 |
| 9 | Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (12 059) | (11 931) |
| 9.1 | Резерви у відсотках до активу | 12 | 13 |
| 10 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 72 055 | 708 259 |
| 11 | Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | (2) | (2) |
| 11.1 | Резерви у відсотках до активу | - | - |
| 12 | Інвестиції в асоційовані компанії | 979 744 | 1 025 367 |
| 13 | Інвестиційна нерухомість | 1 507 | - |
| 14 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 738 | 188 |
| 15 | Відстрочений податковий актив | 1 233 | 2 681 |
| 16 | Основні засоби та нематеріальні активи | 1 885 145 | 1 801 944 |

| | | | |
|------------------------|--|--------------------|--------------------|
| 17 | Інші фінансові активи | 14 145 481 | 3 184 672 |
| 18 | Резерви під інші фінансові активи | (90 695) | (82 065) |
| 18.1 | Резерви у відсотках до активу | 1 | 3 |
| 19 | Інші активи | 306 720 | 160 373 |
| 20 | Резерви під інші активи | (736) | (916) |
| 20.1 | Резерви у відсотках до активу | - | 1 |
| 21 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 40 534 | 40 534 |
| 22 | Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу | - | - |
| 22.1 | Резерви у відсотках до активу | - | - |
| 23 | Усього активів, у тому числі | 141 362 905 | 113 437 222 |
| 23.1 | В іноземній валюті | 56 634 484 | 46 377 835 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 24 | Кошти банків | 10 890 830 | 14 559 473 |
| 24.1 | В іноземній валюті | 4 152 116 | 5 826 907 |
| 25 | Кошти юридичних осіб, у тому числі | 23 246 489 | 20 412 748 |
| 25.1 | В іноземній валюті | 12 050 569 | 14 176 868 |
| 25.2 | Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі | 14 425 205 | 10 325 520 |
| 25.2.1 | В іноземній валюті | 5 769 805 | 5 391 439 |
| 26 | Кошти фізичних осіб, у тому числі | 68 849 178 | 54 770 045 |
| 26.1 | В іноземній валюті | 33 969 196 | 25 890 610 |
| 26.2 | Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі | 12 634 466 | 9 095 948 |
| 26.2.1 | В іноземній валюті | 3 228 024 | 1 796 034 |
| 27 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 569 943 | 557 922 |
| 27.1 | В іноземній валюті | 481 | 480 |
| 28 | Інші залучені кошти | 5 632 698 | 5 742 776 |
| 29 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 416 | 35 634 |
| 30 | Відстрочені податкові зобов'язання | 17 856 | 140 745 |
| 31 | Резерви за зобов'язаннями | 72 226 | 83 602 |
| 32 | Інші фінансові зобов'язання | 14 314 228 | 3 771 028 |
| 33 | Інші зобов'язання | 275 185 | 248 004 |
| 34 | Субординований борг | 1 205 600 | 1 235 277 |
| 35 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття) | - | - |
| 36 | Усього зобов'язань, у тому числі | 125 074 649 | 101 557 254 |
| 36.1 | В іноземній валюті | 70 405 403 | 55 369 212 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |

| | | | |
|------|---|--------------------|--------------------|
| 37 | Статутний капітал | 13 545 172 | 8 860 202 |
| 38 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | - | - |
| 39 | Емісійні різниці | 19 709 | - |
| 40 | Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку | 1 177 136 | 1 105 116 |
| 41 | Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі: | 358 801 | 368 390 |
| 41.1 | Резерви переоцінки нерухомості | 353 953 | 365 622 |
| 41.2 | Резерви переоцінки нематеріальних активів | - | - |
| 42 | Резерви переоцінки цінних паперів | 64 520 | 46 281 |
| 43 | Резерви переоцінки за операціями хеджування | - | - |
| 44 | Прибуток/Збиток минулих років | 143 200 | 129 799 |
| 45 | Прибуток/Збиток поточного року | 979 718 | 1 370 180 |
| 46 | Усього власного капіталу та частка меншості | 16 288 256 | 11 879 968 |
| 47 | Усього пасивів | 141 362 905 | 113 437 222 |

**Звіт про фінансові результати
за III квартал 2011 року
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На звітну дату кварталу | |
|-------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | | На кінець дня 30.09.2011 | На кінець дня 30.09.2010 |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 5 281 945 | 3 929 349 |
| 1.1 | Процентні доходи | 11 975 078 | 10 173 842 |
| 1.2 | Процентні витрати | (6 693 133) | (6 244 493) |
| 2 | Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати) | 2 821 945 | 1 925 372 |
| 2.1 | Комісійні доходи | 3 264 578 | 2 337 626 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (442 633) | (412 254) |
| 3 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 18 573 | (16 943) |
| 4 | Результат від операцій з хеджування | - | - |
| 5 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - |

| | | | |
|------|---|-------------|-------------|
| 6 | Результат від торгівлі іноземною валютою | 429 327 | 367 414 |
| 7 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - |
| 8 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - |
| 9 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - |
| 10 | Результат від переоцінки іноземної валюти | (109 650) | (11 586) |
| 11 | Резерв під заборгованість за кредитами | (4 269 058) | (2 681 449) |
| 12 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (128) | 2 912 |
| 13 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 4 512 | 4 098 |
| 14 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | 5 179 | 25 273 |
| 16 | Інші операційні доходи | 405 264 | 293 105 |
| 17 | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості | - | - |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати | (3 569 094) | (2 770 945) |
| 19 | Результат від участі в капіталі | - | (934) |
| 19.1 | Дохід від участі в капіталі | - | - |
| 19.2 | Втрати від участі в капіталі | - | (934) |
| 20 | Дохід/(збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу | - | - |
| 21 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1 018 815 | 1 065 666 |
| 22 | Витрати на податок на прибуток | (39 097) | (72 563) |
| 23 | Прибуток/(збиток) після оподаткування | 979 718 | 993 103 |
| 24 | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | - | - |
| 25 | Чистий прибуток/(збиток) | 979 718 | 993 103 |

**Примітка «Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках»
за III квартал 2011 року
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 30.09.2011 | На кінець дня 31.12.2010 | Зміни після дати останньої річної звітності (+; -) |
|-------|--|-----------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Гарантії, що надані | 1 379 377 | 918 950 | 460 427 |
| 2 | Зобов'язання з кредитування, які надані банкам | - | - | - |
| 3 | Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам | 27 376 875 | 22 617 172 | 4 759 703 |
| 4 | Надана застава | 11 612 940 | 13 309 133 | (1 696 193) |

**Примітка «Рахунки довірчого управління»
за III квартал 2011 року
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 30.09.2011 | На кінець дня 31.12.2010 | Зміни після дати останньої річної звітності (+; -) |
|-------|---|-----------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Готівкові кошти за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 2 | Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління | 69 303 | 68 521 | 782 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 10 477 | - | 10 477 |
| 4 | Цінні папери в довірчому управлінні | - | - | - |
| 5 | Банківські метали в довірчому управлінні | - | - | - |

| | | | | |
|----|--|---------|---------|-----------|
| 6 | Інші активи в довірчому управлінні | 109 853 | 460 543 | (350 690) |
| 7 | Витрати за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 8 | Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління | 5 382 | 18 641 | (13 259) |
| 9 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 195 015 | 547 705 | (352 690) |
| 10 | Фонди банківського управління | 41 446 | 30 239 | 11 207 |
| 11 | Рахунки установників | 148 187 | 512 091 | (363 904) |
| 12 | Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 13 | Доходи від операцій довірчого управління | 5 382 | 5 375 | 7 |
| 14 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 195 015 | 547 705 | (352 690) |

**Примітка «Окремі показники діяльності банку»
за III квартал 2011 року
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

| Рядок | Найменування рядка | На кінець дня 30.09.2011 | Нормативні показники |
|-------|---|-----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку (тис.грн.) | 15 348 615 | 120 000 |
| 2 | Адекватність регулятивного капіталу (%) | 12,00% | не менше 10% |
| 3 | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | 10,19% | не менше 9% |
| 4 | Поточна ліквідність (%) | 52,73% | не менше 40% |
| 5 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 14,02% | не більше 25% |
| 6 | Великі кредитні ризики (%) | 45,42% | не більше 800% |
| 7 | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) | 1,77% | не більше 5% |

| | | | |
|------|--|---|------------------------|
| 8 | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 4,57% | не більше 30% |
| 9 | Рентабельність активів (%) | 0,99% | х |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.) | 45 336 868 | х |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 291 499 | х |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.) | 34 753 184 | х |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 1 023 445 | х |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.) | 57 534 344 | х |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 7 927 618 | х |
| 13 | Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.) | 13 828 179 | х |
| 13.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 5 418 491 | х |
| 14 | Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.) | 4 325 773 | х |
| 14.1 | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.) | 4 230 562 | х |
| 15 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 20,2 | х |
| 16 | Сума сплачених дивідендів за 2010 рік на одну: | - | х |
| 16.1 | Просту акцію | - | х |
| 16.2 | Привілейовану акцію | - | х |
| 17 | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку | Боголюбов Геннадій Борисович | 33,75% (пряма участь) |
| | | Коломойський Ігор Валерійович | 33,75 % (пряма участь) |
| | | ТРИАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIENTAL INVESTMENTS LTD) | 24,98 % (пряма участь) |

Голова Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
Головний бухгалтер ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

О. В. Дубілет
Л.І. Коротіна