|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  |

 |
|  **за I квартал 2015 року** |
| **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  | (тис. грн.) |
| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 |
| **АКТИВИ** |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 24 923 820 | 27 075 551 |
| Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку | 1 126 | 759 |
| Торгові цінні папери | 44 | 29 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | 2 863 232 | 1 220 106 |
|  в іноземній валюті  | 2 863 232 | 1 220 106 |
|  резерви під знецінення коштів в інших банках | (852) | (65 145) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | 186 706 383 | 161 338 726 |
|  кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | 160 862 958 | 139 212 152 |
|  в іноземній валюті  | 69 465 084 | 49 125 672 |
|  резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (13 592 111) | (11 809 956) |
|  кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | 25 843 425 | 22 126 574 |
|  в іноземній валюті  | 5 501 064 | 1 154 143 |
|  резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (10 444 838) | (11 599 784) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | 1 458 028 | 981 142 |
|  резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (2 654) | (2 654) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | 210 984 | 141 917 |
|  резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 434 797 | 681 041 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 119 | 10 416 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 103 664 | 77 416 |
| Відстрочений податковий актив | 8 242 | 8 242 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 3 011 911 | 3 028 435 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | 27 676 178 | 9 275 042 |
|  резерви під інші фінансові активи | (203 151) | (210 688) |
| Інші активи, у т. ч.: | 542 449 | 183 659 |
|  резерви під інші активи | (18 934) | (13 079) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 90 160 | 562 522 |
| **Усього активів, у т. ч.:** | **248 041 137** | **204 585 003** |
|  в іноземній валюті | 113 428 708 | 81 362 137 |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків, у т. ч.: | 32 906 595 | 22 761 861 |
|  в іноземній валюті | 2 204 946 | 1 834 160 |
| Кошти клієнтів, у т.ч.: | 172 240 428 | 141 338 369 |
|  кошти юридичних осіб, у т. ч.: | 51 010 671 | 33 628 054 |
|  в іноземній валюті | 35 475 565 | 19 894 729 |
|  кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 29 454 791 | 16 768 423 |
|  в іноземній валюті | 17 121 978 | 7 539 376 |
|  кошти фізичних осіб, у т. ч.: | 121 229 757 | 107 710 315 |
|  в іноземній валюті | 72 391 764 | 56 562 854 |
|  кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | 22 228 446 | 20 354 559 |
|  в іноземній валюті | 7 610 387 | 5 550 617 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: | 1 753 | 2 015 694 |
|  в іноземній валюті | - | - |
| Інші залучені кошти | 8 838 145 | 6 096 209 |
| Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток | 4 975 | 6 645 |
| Відстрочені податкові зобов’язання | 315 154 | 229 315 |
| Резерви за зобов’язаннями | 40 331 | 51 281 |
| Інші фінансові зобов’язання | 2 294 049 | 2 848 240 |
| Інші зобов’язання | 1 089 898 | 1 189 432 |
| Субординований борг | 7 216 012 | 5 351 598 |
| Зобов’язання групи вибуття | - | - |
| **Усього зобов’язань, у т. ч.:** | **224 947 340** | **181 888 644** |
|  в іноземній валюті | 125 612 457 | 89 857 546 |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** |
| Статутний капітал  | 18 100 740 | 18 100 740 |
| Емісійні різниці | 19 709 | 19 709 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | 1 000 413 | 1 000 413 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 891 729 | 882 083 |
| Резервні та інші фонди банку | 1 445 109 | 1 445 109 |
| Резерви переоцінки | 1 636 097 | 1 248 305 |
| **Усього власного капіталу** | **23 093 797** | **22 696 359** |
| **Усього зобов’язань та власного капіталу** | **248 041 137** | **204 585 003** |
|

|  |
| --- |
| **Звіт про прибутки і збитки** |

 |
|  **за I квартал 2015 року** |
| **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  |  | (тис. грн.) |
| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| за поточний квартал | за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Процентні доходи  | 8 156 426 | 8 156 426 | 7 019 271 | 7 019 271 |
| Процентні витрати  | (7 721 625) | (7 721 625) | (4 050 668) | (4 050 668) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 434 801 | 434 801 | 2 968 603 | 2 968 603 |
| Комісійні доходи | 1 158 944 | 1 158 944 | 905 622 | 905 622 |
| Комісійні витрати  | (353 360) | (353 360) | (238 673) | (238 673) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  | 15 | 15 | 4 | 4 |
| Результат від операцій з хеджування  справедливої вартості | - | - | - | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 2 814 314 | 2 814 314 | - | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 60 044 | 60 044 | 700 | 700 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 234 546 | 234 546 | 1 133 346 | 1 133 346 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (2 439 492) | (2 439 492) | (2 420 281) | (2 420 281) |
| Результат від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - |
| Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | (631 551) | (631 551) | (288 536) | (288 536) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 14 219 | 14 219 | (25 294) | (25 294) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 607 505 | 607 505 | - | - |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| Відрахування до резервів за зобов’язаннями | 11 541 | 11 541 | (19 988) | (19 988) |
| Інші операційні доходи | 59 049 | 59 049 | 222 310 | 222 310 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (1 938 750) | (1 938 750) | (1 883 034) | (1 883 034) |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | - | - | - | - |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | **31 825** | **31 825** | **354 779** | **354 779** |
| Витрати на податок на прибуток | (25 433) | (25 433) | (61 015) | (61 015) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 6 392 | 6 392 | 293 764 | 293 764 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | - | - | - | - |
| **Прибуток/(збиток)**  | **6 392** | **6 392** | **293 764** | **293 764** |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | - | - | - | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | - | - | - | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | - | - | - |

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Звіт про сукупний дохід**  |

 |
| **за I квартал 2015 року** |
| **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  |  | (тис. грн.) |
| Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| за поточний квартал | за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | за відповідний квартал попереднього року | за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| **Прибуток/(збиток) за рік** | **6 392** | **6 392** | **293 764** | **293 764** |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: |   |   |   |   |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 476 886 | 476 886 | 121 284 | 121 284 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | - | - | 73 241 | 73 241 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | - | - | - | - |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | (85 839) | (85 839) | (12 443) | (12 443) |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** | **391 047** | **391 047** | **182 082** | **182 082** |
| **Усього сукупного доходу за рік, у т.ч.:** | **397 439** | **397 439** | **475 846** | **475 846** |
|  власників банку | - | - | - | - |
|  неконтрольованої частки | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
|  |

 | **Примітка «Дивіденди»** |
|  | **за I квартал 2015 року**  |
|  | **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** |
|  |  |  |  |  |  | (тис.грн.) |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | - | - | - | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду | - | - | - | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
|  |

 | **Примітка «Потенційні зобов’язання банку»** |
|  | **за I квартал 2015 року**  |
|  | **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** |
|  |  |  |  |  |
| **Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**  |
|   |  |  |  | (тис.грн.) |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 44 129  | 15 707  |
| 2 | Від 1 до 5 років | 482 786  | 511 380  |
| 3 | Понад 5 років | 198 563  | 187 359  |
| **4** | **Усього** | **725 478**  | **714 446**  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |
|  | **Примітка “Потенційні зобов'язання банку”** |
|  | **за I квартал 2015 року**  |
|  | **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  |  |  |
| **Таблиця 2. Структура зобов`язань з кредитування** |  |
|   |  |  |  |  (тис.грн.) |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Зобов`язання з кредитування, що надані | - | - |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | 26 620 491  | 28 252 251  |
| 3 | Експортні акредитиви | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | 833 580  | 905 344  |
| 5 | Гаранті видані | 1 518 437  | 1 837 691  |
| 6 | Резерв за зобов`язаннями, що пов`язані з кредитуванням | (40 331) | (51 281) |
| **7** | **Усього зобов`язань, що пов`язані з кредитуванням, за мінусом резерву** | **28 932 177**  | **30 944 005**  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |
|  | **Примітка “Потенційні зобов'язання банку”** |
|  | **за I квартал 2015 року**  |
|  | **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  |  |  |
| **Таблиця 3. Зобов`язання з кредитування у розрізі валют** |  |
|   |  |  |  | (тис.грн.) |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 26 921 740  | 28 854 046  |
| 2 | Долар США | 1 648 198  | 1 838 771  |
| 3 | Євро | 349 235  | 241 194  |
| 4 | Інші | 13 004  | 9 994  |
| **5** | **Усього** | **28 932 177**  | **30 944 005**  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |
|  | **Примітка “Потенційні зобов'язання банку”** |
|  | **за I квартал 2015 року**  |
|  | **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання** |  |  |
|  |  |  |  |  |  | (тис.грн.) |
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| активи надані в заставу | забезпечення зобов`язання | активи надані в заставу | забезпечення зобов`язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торгові цінні папери | - | - | - | - |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| 4 | Інвестиційна нерухомість | - | - | - | - |
| 5 | Основні засоби | 1 623 411  | 22 285 793  | 1 623 411  | 11 780 814  |
| 6 | Інші | 55 818 451  | - | 53 933 460  | - |
| **7** | **Усього** | **57 441 862**  | **22 285 793**  | **55 556 871**  | **11 780 814**  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |
|  | **Примітка “Окремі показники діяльності банку за I квартал 2015 року”** |
|  | **ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"** |
|   |  |  |  |  |
| Рядок | Найменування статті | На звітну дату | Нормативні показники |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Регулятивний капітал банку  | 22 285 834  | 120 000 |
| 2 | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | 9,05 | не менше 9%  |
| 3 | Поточна ліквідність (%) | 74,27 | не менше 40%  |
| 4 | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | 27,93 | не більше 20%  |
| 5 | Великі кредитні ризики (%) | 281,87 | не більше 800%  |
| 6 | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%) | 0,52 | не більше 2% |
| 7 | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | 0,80 | не більше 10%  |
| 8 | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості  | 68 295 502  | х  |
| 8.1 | Сформований резерв за такими операціями  | 424 290  | х  |
| 9 | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості  | 125 841 553  | х  |
| 9.1 | Сформований резерв за такими операціями  | 779 815  | х  |
| 10 | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості  | 40 280 174  | х  |
| 10.1 | Сформований резерв за такими операціями  | 4 187 885  | х  |
| 11 | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості  | 7 213 652  | х  |
| 11.1 | Сформований резерв за такими операціями  | 2 530 245  | х  |
| 12 | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості  | 21 571 140  | х  |
| 12.1 | Сформований резерв за такими операціями | 16 264 133  | х  |
| 13 | Рентабельність активів (%) | 0,01 | х  |
| 14 | Чистий прибуток на одну просту акцію  | - | х  |
| 15 | Сума сплачених дивідендів за 2014 рік на одну: | - | х  |
| 15.1 | Просту акцію  | - | х  |
| 15.2 | Привілейовану акцію  | - | х  |
| 16 | Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією “A” (сільське господарство), “B” – “E” (промисловість), “F” (будівництво)  | 11 862 426  | х  |
| 17 | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку  | Боголюбов Геннадій Борисович | пряма участь - 36,98 % |
|
|
| Коломойський Ігор Валерійович | пряма участь - 36,98 % |
| ТРIАНТАЛ IНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIANTAL INVESTMENTS LTD) | пряма участь - 16,23 %.  |