Консолідований річний фінансовий звіт 2013



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубілет
“14” квітня 2014 року

КОНСОЛІДОВАНИЙ РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

2013 рік

м. Дніпропетровськ

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність консолідованої групи

Найменування банку:
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК».

Скорочене найменування банку:
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

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

Країна в якій зареєстровано банк:
Україна.

Організаційно-правова форма банку:
публічне акціонерне товариство.

Особливості діяльності консолідованої групи

Консолідована банківська група – універсальна міжрегіональна структура, діяльність якої спрямована, перш за все, на надання повного спектру якісних послуг за всіма сегментами фінансового ринку в межах законодавства відповідної країни з урахуванням інтересів клієнтів усіх організаційно-правових форм.

Основний вид діяльності консолідованої групи – банківська діяльність.

До складу консолідованої групи, крім материнської установи (ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»), входять три закордонні банківські установи – ЗАТ МКБ «Москомприватбанк», AS «PrivatBank» та АТ «ПРИВАТБАНК».

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» розширює сферу впливу в країнах ближнього та дальнього зарубіжжя. Наявність банків-партнерів дає змогу просувати найбільш ефективні банківські продукти та бренд на ринках Росії, Грузії, Латвії, що сприяє зміцненню позиції банку на міжнародному ринку.

Також в консолідовану групу входять небанківські компанії різних організаційно-правових форм та видів діяльності.

Основна юридична та економічна інформація про учасників консолідованої групи, включаючи частку контролю та метод консолідації, надані в Таблиці складу учасників консолідованої групи (Таблиця 13.2).

Інформація про найвагоміших учасників консолідованої групи:

Материнська установа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» – найбільший український банк, лідер роздрібного банківського ринку України, орієнтований перш за все на платіжні операції для населення та юридичних осіб усіх форм власності.

Місія банку: «Надавати банківські послуги із кращою якістю обслуговування на прозорих та справедливих умовах усім жителям і компаніям країни».

Стратегічна мета банку: «Бути лідером в Україні з надання населенню та юридичним особам платіжних та інших банківських послуг, з переходом від обслуговування у відділеннях банку до ідеології навчання клієнтів використанню дистанційних інструментаріїв банківського обслуговування».

Найважливіші стратегічні напрямки і задачі банку:

1. Нарощування портфеля платіжних карт «Універсальна» та доведення до більшого охоплення населення.
2. Збільшення кількості карт за зарплатним проектом для бюджетних і комерційних підприємств.
3. Перехід на спрощений продуктовий ряд і універсальну технологію обслуговування депозитів.
4. Утримання на обслуговуванні клієнтської бази «Малого і Середнього бізнесу».
5. Збільшення охоплення VIP-клієнтів активними послугами.
6. Поширення навчальних транзакцій на операції фізичних і юридичних осіб.
7. Утримання параметрів кредитних портфелів відповідно до затверджених стратегічними показниками ризик-апетиту.
8. Зниження частки негативних оцінок клієнтів.
9. Підвищення індексу чистої лояльності співробітників.

Регіональна мережа

Одним з пріоритетних напрямків розвитку банку є розвинення національної мережі банківського обслуговування, що здійснює суттєвий вплив на показники діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Національна мережа банківського обслуговування ПриватБанку, що включає в себе 3 216 відділень по всій Україні, 8 210 банкоматів, 11 926 терміналів самообслуговування і 147 289 POS-терміналів, дозволяє

будь-якому клієнту отримати найвищий рівень обслуговування практично в будь-якій точці країни.

Банк підтримує кореспондентські відносини з найбільшими іноземними банками, ефективно співпрацюючи з ними на різних сегментах фінансового ринку. ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» залишається уповноваженим банком з обслуговування кредитних ліній Світового банку реконструкції та розвитку (СБРР), Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) та українсько-німецького фонду, спрямованих на розвиток малого та середнього бізнесу.

ПриватБанк має філіали та представництва в Росії, Латвії, Грузії, Португалії, Італії, на Кіпрі, у Китаї, Казахстані, Великобританії, Іспанії та Германії.

Кількість працівників банку

Відповідно до даних статистичної державної форми звітності 1-ПВ на кінець звітного 2013 року середньооблікова чисельність штатного персоналу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» нараховує 27 507 чоловік.

Детальна інформація про діяльність материнського банку представлена в індивідуальному Річному звіті ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2013 рік.

Банк-партнер ЗАТ МКБ «Москомприватбанк», Російська Федерація

Банк-партнер Закрите акціонерне товариство Московський комерційний банк «Москомприватбанк» – роздрібний банк, що спеціалізується на кредитних картах при обслуговуванні фізичних осіб; універсальний банк для дрібного і середнього підприємництва при обслуговуванні юридичних осіб (з достатнім набором послуг для цільового клієнта). Банк є дійсним членом провідних міжнародних платіжних систем VISA, MasterCard.

Станом на кінець звітного 2013 року мережа банку складається з Головного офісу, 3 відокремлених і 221 внутрішніх структурних підрозділів і включає в себе:

1. Головний офіс (34 додаткових офісів, 101 операційний офіс);
2. Нижегородська філія (10 додаткових офісів, 10 операційних офісів);
3. Ростовська філія (12 додаткових офісів, 21 операційних офісів);
4. Санкт-Петербурзька філія (10 додаткових офісів, 23 операційних офіси).

На 31.12.2013 року банк був представлений в 83 містах і населених пунктах Російської Федерації.

Станом на кінець 2013 року середньооблікова чисельність склала 3 986 чоловік (2012 рік – 3 653 чоловіка).

Банк-партнер AS «PrivatBank», Латвійська Республіка

Банк-партнер AS «PrivatBank» – це універсальний банк, що забезпечує широкий спектр послуг індивідуальним клієнтам та юридичним особам. Банк має право надавати всі фінансові послуги, передбачені законодавством Латвії. Основними задачами банку на майбутнє є розвиток депозитних програм (зокрема для фізичних осіб), розширення мережі філій.

Пріоритетними напрямами AS «PrivatBank» є залучення депозитів, відкриття та обслуговування рахунків клієнтів, проведення операцій з цінними паперами та іноземною валютою, надання кредитів і гарантій, здійснення розрахунково-касового обслуговування.

Станом на звітну дату структура консолідованої підгрупи AS «PrivatBank» має наступний вигляд:

1. Головний офіс банку, розташований у м. Рига, Латвійська Республіка;
2. Регіональні підрозділи у складі 13 філій (у тому числі в м. Лісабон, Португалія та м. Рим, Італія), 1 розрахункова група (в м. Порто, Португалія);
3. Дочірні компанії:

- SIA «PrivatLizings» (основний вид діяльності – фінансовий і оперативний лізинг);
- SIA «PrivatConsulting» (консалтингові послуги);
- SIA «Amber Real» (операції з нерухомістю);
- SIA «Privat Investment» (обслуговування нерухомості, що належить банку).

На кінець звітного року середньооблікова чисельність працівників підгрупи склала 300 чоловік.

Банк-партнер АТ «ПРИВАТБАНК», Грузія

Банк-партнер Акціонерне товариство «ПРИВАТБАНК» має загальну банківську ліцензію. Основні напрямки діяльності банку – це залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання кредитів і гарантій, готівкові та безготівкові розрахункові операції та операції з іноземною валютою. Діяльність банку регулює Національний банк Грузії.

На звітну дату структура консолідованої підгрупи АТ «ПРИВАТБАНК» виглядає наступним чином:

1. Головний офіс банку, розташований у м. Тбілісі, Грузія;
2. Регіональні підрозділи у складі 98 сервіс-центрів;
3. Дочірні компанії:

- ТОВ Страхова компанія «ТАО»;
- ТОВ «Таогард»;
- ТОВ «Wetzel Plaza»;

- ТОВ «Прайм лізинг».

Середньооблікова чисельність співробітників на кінець 2013 року становила 1174 чоловік.

Інформація про інших учасників консолідованої групи – небанківські компанії

Склад учасників небанківських компаній консолідованої групи материнської установи	
№ п/п	**Найменування підприємства**
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТГАРАНТ»
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»
3.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЮКС-ОФИС»
4.	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»
5.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»
6.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»
7.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»
8.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»
9.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»
10.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Юридична фірма «А-Лекс»

До балансів деяких (небанківських) компаній консолідованої групи включаються довгострокові фінансові інвестиції, які не є вкладеннями в асоційовані або дочірні компанії, але інформація про них відображається за статтею «Інвестиції в асоційовані компанії» Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) з огляду на порядок складання Консолідованого звіту.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого консолідована група здійснює свою діяльність

Звітний 2013 рік для банківської системи України відзначився стабільним розвитком вітчизняних банків, що відображається в збільшенні капітальної бази та банківських активів. Незважаючи на те, що в порівнянні з минулим роком в звітному році відбувалося випереджаюче зростання витрат над доходами банків та загальне зменшення майже на 3,5 млрд. грн. чистого прибутку системи, пов'язане з посиленням конкуренції в фінансовому секторі, 2013 рік закріпив тенденцію банківської системи до прибутковості.

У 2013 році українська банківська система отримала значний приплив вкладів у національній валюті, що у два з половиною рази перевищує минулорічний показник.

Поряд з цим 2013 фінансовий рік був відзначений виведенням іноземного капіталу з банківського сектору України та консолідацією (частка іноземного капіталу в українській банківській системі у 2013 році скоротилася на 5,5 процентних пунктів – до 34%), зростанням депозитів і розвитком дистанційних каналів обслуговування.

Материнська установа ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» виступає утримувачем основної долі активів групи. На діяльність банку в 2013 році значний вплив мали наступні чинники: монетарна і фіскальна політика, стан економічного розвитку в країні та на світових ринках, зміни в законодавчій базі, рівень довіри з боку різноманітних груп інвесторів, величина попиту на банківські послуги.

В звітному році ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнаний в Україні «Кращим банком 2013 року» в рейтингу «Кращі в світі банки ринків у Центральній та Східній Європі», що проводиться щороку американським журналом Global Finance. За показниками зростання активів, прибутковості, якості обслуговування клієнтів, конкурентних тарифів та впровадження інноваційних продуктів ПриватБанк був визнаний абсолютним лідером в Україні.

Вже восьмий рік поспіль ПриватБанк визнається кращим українським банком-оператором ринку валютообмінних операцій у рейтингу провайдерів «Кращий іноземний Курс 2013», який проводить американський журнал Global Finance. Така винагорода є свідченням визнання надійності банку та якості проведення операцій.

Порівнюючи економічне середовище діяльності решти консолідованої групи з попередніми періодами, можна відзначити стійкий ріст економічних показників Росії, Латвії та Грузії.

Банківська система Грузії протягом всього 2013 року продовжувала стабільний і здоровий розвиток. Протягом року депозити банківського сектору збільшилися на 25%, у тому числі депозити в національній валюті

Грузії (ларі) зросли на 50%, і таке зростання депозитів, особливо в національній валюті, вказує на високу довіру населення до банківського сектору.

Банківський сектор Латвії після трьох збиткових років знову повернувся до прибутку в 2012 році, ця тенденція продовжилася і в звітному році. Також в 2013 році стабілізувалася структура доходів і витрат банків. Зростання прибутку було забезпечено в основному за рахунок збільшення чистих процентних та комісійних доходів, поступового поліпшення якості кредитного портфеля.

У 2013 році банківський сектор Росії демонстрував нормальну динаміку, простежувалося активне зростання активів, капіталу і кредитного портфеля. До позитивних моментів розвитку банківської системи Росії в звітному році належить зростання темпів росту корпоративного кредитування в порівнянні з минулим періодом. Крім цього, цей рік відзначений дуже швидким зростанням банківського капіталу і прискоренням в три рази припливу коштів підприємств на рахунки в банках.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність банку складена відповідно до чинних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Основні принципи складання фінансової звітності ґрунтуються на таких нормативно-правових актах:

1. Постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011 року № 373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» із змінами та доповненнями.
2. Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510 «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України».
3. МСБО 1 «Подання фінансової звітності».
4. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Для приведення звітних даних небанківських дочірніх компаній у відповідність до консолідованих форм звітності, показники їх звітів були згруповані з використанням Типової перехідної таблиці №1 за статтями Балансу підприємств до Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) та Типової перехідної таблиці №2 за статтями Звіту про фінансові результати підприємств до Консолідованого звіту про прибутки і збитки.

Формування консолідованої звітності здійснювалося шляхом сумування відповідних показників індивідуальних фінансових звітів дочірніх компаній, а також аналогічних показників фінансових звітів

материнського банку методом повної консолідації з використанням Робочої таблиці для складання Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) та Робочої таблиці для складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки.

За допомогою Журналу регулювальних записів внутрішньогрупові розрахунки між учасниками групи були виключені з консолідованої звітності для надання користувачам інформації лише про результати зовнішньої діяльності групи.

Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал складено на підставі даних з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу), Консолідованого звіту про прибутки і збитки та Консолідованого звіту про сукупний дохід.

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності консолідованої групи є гривня. Показники, розкриті у фінансовій звітності, зазначені у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики
Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

Материнська установа ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» складає консолідовану фінансову звітність, що є окремим документом, який відображає фінансовий стан та результати діяльності банку та всіх учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці.

Дочірніми компаніями є організації та підприємства, фінансову і операційну діяльність яких банк має можливість контролювати для отримання економічних вигод, або якщо банку належить прямо або опосередковано більше половини прав голосу.

Для розкриття характеру відносин між материнським банком та компаніями-учасниками групи консолідована фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» включає наступні складові:

1. Загальні відомості про діяльність та облікову політику консолідованої групи.
2. Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс).
3. Консолідований звіт про прибутки і збитки.
4. Консолідований звіт про сукупний дохід.
5. Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал).
6. Консолідований звіт про рух грошових коштів.
7. Примітки та додатки до консолідованої фінансової звітності.

ПриватБанк враховує показники річної фінансової звітності учасників консолідованої групи до консолідованої фінансової звітності за методом повної консолідації. Відповідно до методу повної консолідації показники компаній-учасників консолідованої групи додаються до аналогічних

показників фінансової звітності материнського банку та визначається частка меншості в капіталі та фінансових результатах дочірніх компаній.

Банк перераховує статті фінансових звітів своїх дочірніх компаній-нерезидентів в гривневому еквіваленті:

1. Монетарні і немонетарні статті – за офіційним валютним курсом на дату балансу.

2. Статті доходів, витрат – за офіційним валютним курсом на дату операцій (дочірні компанії використовують курс Центробанку країни резидентства, а при консолідації материнський банк використовує курс НБУ).

Основні принципи, використані під час складання консолідованої річної фінансової звітності:

1. Материнський банк включає до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності всіх учасників консолідованої групи.

2. Материнський банк та учасники консолідованої групи використовують єдині принципи облікової політики. За основу облікової політики консолідованої групи береться облікова політика материнської компанії.

3. Фінансова звітність материнського банку та учасників консолідованої групи, що використовується для складання консолідованої фінансової звітності, складається за той самий звітний період і на одну й ту саму дату.

4. Материнський банк складає консолідовану фінансову звітність шляхом включення до складу своїх фінансових звітів на звітну дату показників фінансової звітності учасників консолідованої групи з використанням методів повної консолідації та методу участі в капіталі.

Метод повної консолідації полягає в упорядкованому додаванні показників учасників консолідованої групи до аналогічних показників фінансової звітності материнського банку.

При складанні консолідованого звіту з використанням методу повної консолідації шляхом здійснення регулювальних записів виключаються:

4.1 З активів материнського банку виключається балансова вартість фінансових інвестицій банку в кожну дочірню компанію, а з капіталу кожної дочірньої компанії – відповідна частка материнського банку (для виключення подвійного врахування активів та зобов'язань).

4.2 З усіх показників розрахункових операцій материнського банку та дочірньої компанії сума внутрішньогрупових операцій та внутрішньогрупового сальдо.

4.3 Сума нереалізованих прибутків та збитків від внутрішньогрупових операцій (крім збитків, які не можуть бути відшкодовані).

5. Консолідований звіт про рух грошових коштів і Консолідований звіт про власний капітал складаються на підставі Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу), Консолідованого звіту про прибутки і збитки та Консолідованого звіту про сукупний дохід.

6. З метою приведення звітних даних небанківських дочірніх компаній у відповідність до Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу), Консолідованого звіту про прибутки і збитки та Консолідованого звіту про сукупний дохід їх згруповано за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати. У робочі таблиці для складання консолідованих звітів та до Журналу регулювальних записів внесено коригування для визначення консолідованих сум.

7. Материнський банк для перерахунку доходів, витрат і руху грошових коштів, що виникали протягом кожного місяця, може застосовувати середньозважений валютний курс за відповідний місяць.

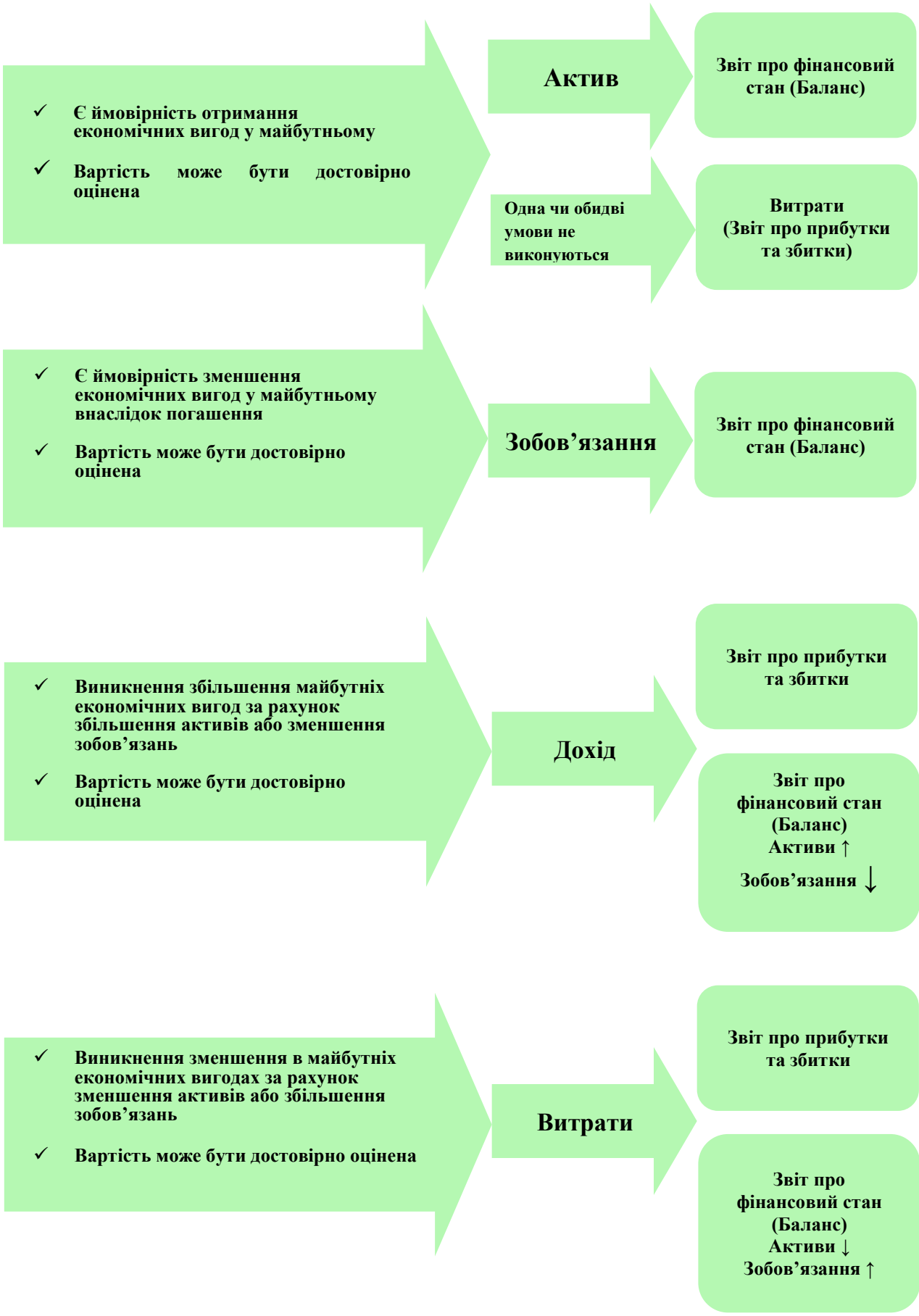
8. В Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) в статті «Резервні та інші фонди банку» відображаються курсові різниці, що виникають під час перерахунку показників фінансової звітності господарських одиниць, розташованих за межами України.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансова звітність консолідованої банківської групи розроблена відповідно до вимог МСФЗ та базується на основоположних принципах і припущеннях.

При складанні даної звітності було використано історичну собівартість, яка подана з іншими основами оцінки. Фінансова звітність враховує коригування фінансових інструментів при визнанні за справедливою вартістю та подальшу переоцінку певних активів та зобов’язань із віднесенням на прибуток та збиток.

Визнання елементів фінансової звітності:


✓ Є ймовірність отримання економічних вигод у майбутньому
✓ Вартість може бути достовірно оцінена
Актив
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
Одна чи обидві умови не виконуються
Витрати (Звіт про прибутки та збитки)
✓ Є ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок погашення
✓ Вартість може бути достовірно оцінена
Зобов'язання
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
✓ Виникнення збільшення майбутніх економічних вигод за рахунок збільшення активів або зменшення зобов'язань
✓ Вартість може бути достовірно оцінена
Дохід
Звіт про прибутки та збитки
Звіт про фінансовий стан (Баланс) Активи ↑ Зобов'язання ↓
✓ Виникнення зменшення в майбутніх економічних вигодах за рахунок зменшення активів або збільшення зобов'язань
✓ Вартість може бути достовірно оцінена
Витрати
Звіт про прибутки та збитки
Звіт про фінансовий стан (Баланс) Активи ↓ Зобов'язання ↑

Після первісного визнання материнська установа оцінює елементи фінансової звітності за наступними методиками:

1. **Справедлива вартість** – сума, за якою можна обміняти актив в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Взаємно компенсовані фінансові інструменти оцінюються за середніми ринковими цінами, ризик при цьому також взаємно компенсується.

Якщо активний ринок відсутній, материнський банк використовує інформацію про останні аналогічні контракти, можливо, з коригуванням на поточну справедливу вартість контракту.

Якщо ринок фінансових інструментів не є активним, материнський банк застосовує оцінку за допомогою дисконтування грошових потоків, регресійні моделі тощо.

2. **Первісна вартість** – сума сплачених грошових коштів або еквівалентів, або справедлива вартість, що була запропонована для придбання елементу фінансової звітності на дату здійснення угоди, з урахуванням витрат на проведення операції.

3. **Амортизована вартість** – вартість фінансового інструменту, при початковому визнанні, зменшена на погашення основної суми боргу та з урахуванням нарахованих процентів (у випадку з фінансовими активами, зменшена на вартість понесених збитків від знецінення). Нараховані процентні доходи та витрати є невід'ємною частиною балансової вартості і елементу фінансової звітності.

4. **Дисконтована вартість** – дисконтована вартість майбутнього чистого надходження/вибуття грошових коштів, що будуть створені активом, необхідні для погашення зобов'язання при звичайному ході справ.

Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного періоду дії фінансового інструмента, та протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості елементу фінансової звітності, якщо доцільно.

Фінансовий актив оцінюється материнською установою за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

1. Актив утримується задля збирання контрактних грошових потоків.

2. Контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

У всіх інших випадках материнський банк оцінює фінансові активи за справедливою вартістю.

Банк/компанія групи класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, користуючись методом ефективної ставки відсотка, окрім:

1. Фінансових зобов’язань за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такі зобов’язання, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов’язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю.

2. Фінансових зобов’язань, що виникають, коли передача фінансового активу не відповідає критеріям для припинення визнання або коли застосовується підхід подальшої участі. Таке зобов’язання оцінюється у спосіб, за якого чиста балансова вартість переданого активу та відповідного зобов’язання є:

2.1. Амортизованою вартістю прав та обов’язків, збережених суб’єктом господарювання, якщо переданий актив оцінюється за амортизованою собівартістю.

2.2. Рівною справедливій вартості прав та обов’язків, збережених суб’єктом господарювання, коли їх оцінювати окремо, якщо переданий актив оцінюється за справедливою вартістю.

3. Контракти фінансової гарантії, які після первісного визнання у подальшому оцінюються за більшою з таких двох величин:

3.1. Сума, визначена відповідно до МСБО 37.

3.2. Сума, визнана первісно мінус, у відповідних випадках, кумулятивна амортизація.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання визнається консолідованою групою у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) тоді і тільки тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Члени консолідованої групи первісно визнають фінансовий актив або фінансове зобов’язання та оцінюють їх за справедливою вартістю з додаванням витрат на операції, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю зі змінами на фінансовий результат визнаються за справедливою вартістю.

Прибуток та збиток відображається у Консолідованому звіті про прибутки та збитки при початковому визнанні, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Угоди звичайної купівлі-продажу визнаються на дату здійснення поставки активу. В іншому разі елементи фінансової звітності визнаються, коли банк/компанія групи стає стороною договору про придбання.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Знецінення активу полягає у зниженні корисності, яке виражається у перевищенні його балансової вартості над сумою відшкодування. В кінці кожного звітного періоду кожен учасник консолідованої групи здійснює оцінку наявності таких ознак знецінення активу:

1. Прострочення чергового платежу, якщо несвоєчасність оплати не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем.
2. Позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує його фінансова інформація.
3. Ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника.
4. Погіршення платоспроможності позичальника через зміни загальних або місцевих економічних умов.
5. Вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

При наявності ознак знецінення материнський банк та дочірні компанії проводять тест на знецінення, визначаючи суму очікуваного відшкодування активу.

Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, щорічно перевіряється зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації або нематеріального активу, ще не придатного для використання, порівнюючи його балансову вартість із сумою його очікуваного відшкодування.

Під **відшкодовуваною сумою** розуміється сума, яка може бути відшкодована у процесі експлуатації об’єкта або в результаті продажу його на сторону. Відшкодовувана сума активу (генеруючої одиниці) визначається як найбільше значення з двох:

1. Справедлива вартість за мінусом витрат з вибуття – виручка від продажу активу або генеруючої одиниці в результаті угоди, укладеної між добре обізнаними, зацікавленими сторонами, за вирахуванням витрат, пов'язаних з вибуттям.
2. Його експлуатаційна цінність – поточна дисконтована сума у потоках коштів, яка може генеруватися у процесі подальшого його використання.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Консолідована група припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або вона передає фінансовий актив, і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Визначається, що учасник консолідованої групи передав фінансовий актив, тоді і лише тоді, коли він передає контрактні права на одержання

грошових потоків фінансового активу або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо банк/компанія групи передає фінансовий актив, вона оцінює, якою мірою зберігає ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Якщо сторона, якій передається фінансовий актив, має практичну можливість продати цей актив у його сукупності незалежній третій стороні і спроможна здійснити цю можливість односторонньо і без необхідності висувати додаткові обмеження щодо передачі, то вважається, що банк/компанія групи не зберегла контроль.

При припиненні визнання фінансового активу до прибутку (збитку) повністю включають різницю між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання).

Консолідована група продовжує визнавати будь-який дохід, що виникає від переданого активу тією мірою, якою він бере подальшу участь у цьому активі, та визнає будь-які витрати, понесені за відповідним зобов'язанням.

Банк/компанія групи припиняє відображати фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) в обліку тоді і лише тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку чи збитку.

Консолідована банківська група відшкодовує (списує) за рахунок резерву безнадійну заборгованість за всіма активними банківськими операціями з пов’язаними особами, за операціями з пайовими цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, а також безнадійну дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банку та за господарською діяльністю. Списання безнадійної заборгованості за активом за рахунок сформованого на нього резерву приймається за рішенням правління банку/компанії групи. Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється консолідованою групою у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов’язання.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти материнського банку та дочірніх установ представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості (Примітка 6). Решта короткострокових міжбанківських кредитів та депозитів відображаються у складі кредитів банкам. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та на кінець звітного періоду використовуються для підготовки Консолідованого звіту про рух грошових коштів. Метою складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулись у грошових коштах та їх еквівалентах за звітний період.

Еквіваленти грошових коштів утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестицію можна було визначити як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватися у відому суму грошових коштів і характеризуватися незначним ризиком зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше трьох місяців з дати придбання. Інвестиції в інструменти власного капіталу не входять до складу еквівалентів грошових коштів, якщо вони не є за сутністю еквівалентами грошових коштів, наприклад, у випадку привілейованих акцій, придбаних протягом короткого періоду їх погашення і з визначеною датою викупу.

Та частина грошових і короткострокових коштів, якою банк/компанія групи не може користуватися вільно і без обмежень зважаючи на низку обставин – це **грошові кошти з обмеженим правом використання**.

Грошові кошти, щодо яких є обмеження щодо їх використання, у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

Примітка 4.7. Торгові цінні папери

У звітному 2013 році до складу торгових цінних паперів консолідованої банківської групи входили акції підприємств; боргових цінних паперів у торговому портфелі банку не було.

Консолідована банківська група визначає **торгові цінні папери** як цінні папери, придбані для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі (Примітка 7).

Цінні папери, придбані не з метою отримання короткострокових

прибутків, а для управління ліквідністю, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

Під час обліку цінних паперів в торговому портфелі консолідована банківська група використовує такі основні правила:

1. Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковують за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.
2. Під час кожної зміни їхньої 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.

Учасник консолідованої групи здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Процентні доходи за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки, відображаються у Консолідованому звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів.

Консолідована група відображає дивіденди у складі інших операційних доходів в момент встановлення права на отримання відповідних виплат.

Всі інші компоненти зміни справедливої вартості, а також доходи або витрати з припинення визнання відображаються у Консолідованому звіті про прибутки і збитки як доходи за вирахуванням витрат по операціях з цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому вони виникли.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Материнський банк здійснює бухгалтерський облік кредитів та заборгованості клієнтів банку відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 481 «Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» від 27.12.2007 року зі змінами та доповненнями, внесеними Постановою Правління Національного банку України № 59 від 26.02.2013 року. Дочірні компанії

обліковують кредити та заборгованість клієнтів згідно чинного законодавства країни резидентства.

Кредит – це позика в грошовій або товарній формі, яку кредитор дає позичальнику на умовах повернення з виплатою позичальником відсотка за користування кредитом (Примітка 10).

В бухгалтерському обліку кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли учасник консолідованої групи перераховує грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, не пов'язаної з похідними фінансовими інструментами та не має котирувань на відкритому ринку, що підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. Всі кредити відображаються у фінансовій звітності, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Під час первісного визнання консолідована група оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів). Всі витрати, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються в обліку на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Прибуток або збиток відображається за операціями з кредитами та розміщеними вкладами на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Формування резерву за дебіторською заборгованістю клієнтів

ПриватБанк здійснює розрахунок резерву за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, залежно від строків погашення заборгованості, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, установленими законодавством України та внутрішніми положеннями ПриватБанку.

За фінансовою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої згідно з умовами договору перевищує три місяці, стан обслуговування боргу визначається аналогічно до розрахунку резерву за кредитами та фінансовими зобов’язаннями на індивідуальній основі.

За фінансовою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої менше трьох місяців, та за господарською дебіторською заборгованістю, стан обслуговування боргу визначається на підставі кількості календарних днів прострочення.

Реструктуризація кредитів

Материнський банк та дочірні компанії проводять реструктуризацію кредитів для створення прийнятних умов для погашення клієнтського боргу та запобігання погіршення якості кредитного портфелю.

Реструктуризації підлягає заборгованість, щодо якої банк/компанія групи має підтверджені документами докази того, що позичальник не в змозі забезпечувати виконання умов початкового кредитного договору. Реструктуризація позик клієнтів проводиться на добровільних засадах з обох сторін.

Консолідована банківська група постійно аналізує реструктуризовані кредити на дотримання всіх критеріїв можливості здійснення майбутніх платежів, а також на виконання принципу незмінності дохідності.

Примітка 4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

До складу портфеля на продаж входять акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери (Примітка 11):

1. Боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які учасники групи не мають наміру тримати до дати їх погашення.
2. Цінні папери, які учасники готові продати у зв'язку зі зміною ринкових ставок процента, потреб ліквідності, наявністю альтернативних інвестицій тощо.
3. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.
4. Інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери у портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Після первісного визнання придбані цінні папери у портфелі на продаж на дату балансу 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 із 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 із

продажем, – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані й утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Материнська установа визнає дохід за борговими цінними паперами під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. При цьому амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Материнський банк формує резерв за цінними паперами, справедлива вартість яких визначається за даними оприлюднених котирувань цінних паперів, внесених до біржового реєстру, та за якими є ризик цінного папера, на суму накопиченої уцінки за цими цінними паперами на дату розрахунку резерву. Для таких цінних паперів послідовність формування резерву наступна:

1. Здійснюється, якщо є така потреба, нарахування процентів, амортизації дисконту/премії, нарахування дивідендів.
2. Визначається поточна справедлива вартість цінного папера.
3. Розраховується різниця між поточною справедливою вартістю цінних паперів і балансовою вартістю таких цінних паперів і проводиться переоцінка цінних паперів на величину різниці, що була отримана.
4. Проводиться моніторинг усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента для виявлення ризику цінного папера.

Якщо справедливу вартість цінного паперу визначити неможливо, то розмір резерву за таким фінансовим інструментом дорівнює сумі перевищення його балансової вартості (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю його попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

Материнський банк розраховує розмір резерву за цінним папером, за яким на звітну дату є уцінка, на суму перевищення балансової вартості цінного папера (без урахування суми накопиченої уцінки) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за таким цінним папером.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Цінні папери в портфелі до погашення – це боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога консолідованої групи утримувати їх до строку погашення (Примітка 12).

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо учасники групи мають намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Материнський банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

1. Має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу.
2. Готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності.
3. Умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення).
4. Емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Придбані боргові цінні папери первинно оцінюють і відображають у бухгалтерському обліку за собівартістю в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання.

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

Консолідована група визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Кожен учасник консолідованої банківської групи здійснює постійний контроль за станом зменшення корисності боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення.

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

Примітка 4.11. Інвестиції в асоційовані компанії

Асоційована компанія – це суб'єкт господарювання, який не є корпорацією, наприклад, партнерство, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Материнська компанія обліковує інвестиції в асоційовану компанію із застосуванням методу участі в капіталі (Примітка 13). Згідно з **методом участі в капіталі**, інвестиція в асоційовану компанію первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку банка.

Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою материнської установи в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії за звітний період, з включенням цієї суми до складу доходу (втрат) від участі в капіталі.

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю.

Материнський банк припиняє застосовувати метод участі в капіталі, починаючи з дати, коли він перестає суттєво впливати на асоційовану компанію, та обліковує інвестицію згідно з МСФЗ 9, починаючи з цієї дати, за умови, що асоційована компанія не стає дочірнім або спільним підприємством. Коли інвестиція припиняє відповідати визначенню асоційованого підприємства і починає обліковуватися відповідно до МСФЗ 9, її справедлива вартість на дату, коли вона припиняє бути асоційованим підприємством, вважається справедливою вартістю при первісному визнанні її як фінансового активу відповідно до МСФЗ 9.

Об’єкт інвестицій	Рівень впливу інвестора	Метод оцінки й обліку інвестицій у відношенні фінансової звітності
Дольові інвестиції	Інвестор не має істотного впливу або контролю (менше 20% голосів)	Дольові інвестиції враховуються за справедливою вартістю в залежності від класифікації таких інвестицій.
Асоційована компанія	Інвестор має істотний вплив, але не здійснює контроль (від 20 до 50% голосів)	Інвестиції враховуються за методом дольової участі.
Спільне підприємство	Інвестор має істотний вплив і частковий контроль (50% голосів)	Інвестиції враховуються за методом дольової участі.
Дочірня компанія	Інвестор здійснює контроль (більше 50% голосів)	Повна консолідація.

Припускається, що інвестор має суттєвий вплив, якщо він володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20% або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування. Навпаки, якщо інвестор володіє (прямо або опосередковано через дочірні підприємства) менше ніж 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що цей інвестор не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена. Якщо інший інвестор має суттєве володіння або володіє часткою більшості, то це не обов'язково є перешкодою для банку мати суттєвий вплив.

Примітка 4.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей (Примітка 14).

Для цілей бухгалтерського обліку консолідована група визначає, що одиницею обліку **інвестиційної нерухомості** є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні учасника групи як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

До інвестиційної нерухомості належать:

1. Земля, утримувана з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності.

2. Земля, подальше використання якої в даний час не визначено.

3. Будівля, що перебуває у власності банку/компанії групи або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

4. Будівля, не зайнята в даний час і призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Консолідована банківська група визначає нерухомість інвестиційною, якщо відбувається передача її частини в оренду більше 70% від загальної площі.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина – для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша – для використання в процесі діяльності групи або для адміністративних цілей.

Інвестиційна нерухомість має визнаватися як актив тоді і тільки тоді, коли:

1. Є ймовірність того, що суб'єкт господарювання отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю.

2. Собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інвестиційну нерухомість первісно оцінюють за її собівартістю, яка включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання. Всі витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, визнаються материнським банком на момент їх здійснення. Таким чином, вартість інвестиційної нерухомості формується з:

1. Вартості на її придбання.

2. Ремонтно-будівельних робіт, які привели інвестиційну нерухомість у належний вигляд.

3. Юридичних послуг, комісійних винагород, які пов'язані з її придбанням.

Материнський банк визначає первісну вартість об'єктів інвестиційної нерухомості, які містяться на умовах оперативного лізингу та класифікуються, як інвестиційна нерухомість згідно умов фінансового лізингу. Вона визначається за найменшою з 2-х величин: за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних лізингових платежів.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості на дату балансу здійснюється банком за справедливою вартістю.

Орендний дохід і прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до Консолідованого звіту про прибутки і збитки і відображаються окремо.

Прибутки/збитки, що виникають від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу, та підлягають відображенню у

Консолідованому звіті про прибутки і збитки у періоді, в якому відбувається вибуття.

Примітка 4.13. Гудвіл

Порядок обліку та визнання гудвілу консолідованої групи здійснюється відповідно до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

Гудвіл – це майбутні економічні вигоди, які можна оцінити як різницю між ринковою ціною та балансовою вартістю активів учасників групи як цілісного майнового комплексу, що виникають в результаті використання найкращих управлінських якостей, домінуючої позиції на ринку банківських послуг, товарів, послуг, нових технологій тощо. Вартість гудвілу не підлягає амортизації і не враховується під час визначення витрат платника податку, щодо активів якого виник такий гудвіл (Примітка 15).

При складанні консолідованої фінансової звітності групи гудвіл відображається у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) в складі інвестицій в асоційовані компанії при придбанні асоційованих компаній.

Первісно гудвіл визнається на дату придбання та оцінюється як перевищення сукупної суми переданої компенсації, суми будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання та при поетапному об'єднанні – справедливої вартості на дату придбання частки участі в капіталі, раніше утримуваної покупцем в об'єкті придбання; над сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань.

Подальша оцінка та облік гудвілу здійснюється за сумою, визнаною на дату придбання, мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Тестування гудвілу на предмет знецінення проводиться незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися. При його тестуванні гудвіл, що утворився при покупці бізнесу, розподіляється між генеруючими одиницями, від яких планується отримати додаткові вигоди в результаті об'єднання членів групи. Він відноситься на одиниці, що генерують грошові потоки, або на групи таких одиниць, які, ймовірно, отримають вигоду від збільшення ефективності діяльності консолідованої групи в результаті консолідації. Кожна одиниця чи група одиниць, на яку розподіляється гудвіл повинна:

1. Представляти найнижчий рівень у складі компанії, на якому в цілях внутрішнього управління здійснюється моніторинг гудвілу.

2. Бути не більшою від операційного сегмента.

Балансова вартість гудвілу, пов'язаного з елементом, що вибув, включає прибуток або збитки від вибуття певного елементу в межах одиниці, що генерує грошові потоки і на яку може бути віднесений гудвіл.

Примітка 4.14. Основні засоби

Основні засоби – це сукупність матеріально-речових цінностей консолідованої групи, що діють у натуральній формі протягом тривалого часу (понад рік або одного операційного циклу) як у сфері матеріального виробництва, так і в невиробничій сфері, і вартість яких поступово зменшується у зв'язку з фізичним та моральним зносом (Примітка 16).

Об’єкт основних засобів визнається та відображається в обліку консолідованої групи за наступних умов:

1. Використання активу, як очікується, в майбутньому принесе групі економічні вигоди.

2. Вартість об’єкту можна достовірно визначити.

Учасники консолідованої групи первісно визнають та відображають основні засоби за собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік ведеться із застосуванням одного з таких двох методів:

1. За первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

2. За переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується для всіх об'єктів певної групи основних засобів.

Ліквідаційна вартість та строк корисної експлуатації активу щорічно переглядаються материнським банком, за необхідністю здійснюється переоцінка. В 2013 році материнським банком було переглянуто строки корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився прямолінійним. Нові строки нарахування амортизації застосовувалися починаючи з місяця наступного за місяцем їх зміни.

Станом на кожну дату балансу, при наявності свідчення можливої втрати економічної вигоди, визнається зменшення корисності основних засобів та необоротних активів. Балансову вартість активу слід зменшувати до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності.

Фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів визнається як різниця між надходженням коштів за основні засоби (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов'язаних з їх вибуттям) та їх залишковою вартістю. Отримані прибутки та збитки відображаються у Консолідованому звіті про прибутки і збитки.

Примітка 4.15. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – це немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані в фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований (Примітка 16).

Компанії-учасники консолідованої групи визнають актив ідентифікованим, якщо:

1. Його можна відокремити від члена групи і продати, передати, отримати на нього ліцензію, здати в оренду або обміняти окремо або разом із пов'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 члена групи або від інших прав і зобов'язань і передати іншому банку/компанії.

3. Кінцевий термін використання мають всі нематеріальні активи групи.

Актив визнається нематеріальним якщо:

1. Актив як вид права є документально засвідченим і конкретно позначеним (ідентифікованим).

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

Нематеріальний актив визнається консолідованою групою, якщо і тільки якщо:

1. Є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до групи.

2. Собівартість активу можна достовірно оцінити.

Всі об'єкти, які не відповідають визначенню нематеріального активу, визнаються в бухгалтерському обліку групи витратами поточного періоду.

Придбаний (створений) нематеріальний актив первісно визнається та оцінюється за собівартістю. Після первісного визнання його подальший облік ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для нарахування амортизації на нематеріальні активи материнський банк застосовує прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Протягом звітного року материнський 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.

На кожну дату балансу консолідованою групою визнається зменшення корисності нематеріальних активів, якщо є свідчення можливої втрати

економічної вигоди. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів включаються консолідованою групою до складу витрат звітного періоду із збільшенням у Консолідованому балансі суми накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Примітка 4.16. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що полягає у передачі лізингоодержувачу права користування матеріальними цінностями, які належать лізингодавцю, на умовах обов'язкового повернення та на строк, не більший строку їх повної амортизації (Примітка 42.1). При цьому право власності на орендовані цінності залишається у орендодавця протягом всього строку оренди. Оперативний лізинг (оренда) визначається, якщо:

1. Лізингодавець не має наміру покрити всі свої витрати за рахунок надходжень від одного лізингоотримувача.
2. Ризик від втрати або псування майна лежить, в основному, на лізингодавцю.
3. Строки лізингу (оренди) не охоплюють повного фізичного зносу майна.
4. Після закінчення встановленого договором строку майно повертається лізингодавцю.

Оформлення договору оренди та акту прийому-передачі майна відбувається у випадку надання учаснику консолідованої групи основних засобів в оперативний лізинг згідно чинного законодавства. Договори оренди обліковуються на позабалансових рахунках.

Учасник консолідованої групи-лізингоодержувач визнає лізингові платежі за угодою про операційний лізинг (оренду) як витрати на прямолінійній основі протягом строку лізингу, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача.

Учасник консолідованої групи-лизингодавець подає у Консолідованому балансі (Консолідованому звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційний лізинг (оренду), згідно з характером активу.

Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від лізингу, визнаються як витрати. Дохід за угодами про операційний лізинг визнається в складі доходу на прямолінійній основі протягом строку лізингу, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені лізингодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційний лізинг, додаються до

балансової вартості орендованого активу та визначаються як витрати протягом строку лізингу за такою самою основою, як дохід від лізингу.

Примітка 4.17. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоодержувачу майна, яке є придбане або виготовлене лізингодавцем, а також усіх ризиків та винагород, пов'язаних з правом користування та володіння об'єктом лізингу (Примітка 23).

Компанія-учасник консолідованої групи визнає лізинг (оренду) фінансовим, якщо в договорі лізингу (оренди) міститься хоча б одна з наступних умов:

1. Об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менш як 75% його первісної вартості, а орендар зобов'язаний придбати об'єкт лізингу у власність протягом строку дії лізингового договору або в момент його закінчення за ціною, визначеною у такому лізинговому договорі.

2. Балансова (залишкова) вартість об'єкта лізингу на момент закінчення дії лізингового договору, передбаченого таким договором, становить не більш як 25% первісної вартості ціни такого об'єкта лізингу, що діє на початок строку дії лізингового договору.

3. Сума лізингових (орендних) платежів з початку строку лізингу дорівнює первісній вартості об'єкта лізингу або перевищує її.

4. Майно, що передається у фінансовий лізинг, виготовлене за замовленням лізингоотримувача (орендаря) та після закінчення дії лізингового договору не може бути використаним іншими особами, крім лізингоотримувача (орендаря), виходячи з його технологічних та якісних характеристик.

Якщо учасник консолідованої групи виступає лізингоодержувачем, на початку строку оренди він визнає фінансовий лізинг (оренду) як актив та зобов'язання за сумою, що дорівнює справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або за теперішньою вартістю мінімальних лізингових платежів, яка визначається на початку лізингу.

Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг, включаються до вартості активу під час його первісного визнання і враховуються по окремих аналітичних рахунках для обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

Мінімальні лізингові платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період протягом строку лізингу так, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Фінансовий лізинг призводить до витрат на амортизацію активів, що амортизуються, а також фінансових витрат за кожний обліковий період.

Якщо учасник консолідованої групи виступає лізингодавцем, то він визнає активи, утримувані за угодами про фінансовий лізинг, як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в лізинг.

На основні засоби, які передані в фінансовий лізинг, члени групи амортизацію не нараховують.

Члени консолідованої групи відображають в бухгалтерському обліку одержання основних засобів та нематеріальних активів у свою власність відповідно до договору фінансового лізингу (оренди) шляхом збільшення за аналітичними рахунками для обліку власних основних засобів і нематеріальних активів та відповідним зменшенням за аналітичними рахунками для обліку отриманих у фінансовий лізинг активів.

Примітка 4.18. Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття

Сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією, та зобов'язання, які прямо пов'язані з такими активами, що будуть передані (погашені) в результаті такої операції, утворюють **групу вибуття** консолідованої групи (Примітка 19)**.**

До критеріїв визначення необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття належать:

1. Отримання економічних вигід від їх продажу, а не від їх використання за призначенням.
2. Вони готові до продажу в їх теперішньому стані.
3. Їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу.
4. Умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів.
5. Здійснення їх продажу є високоймовірним, зокрема якщо управлінським персоналом учасника консолідованої групи підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Необоротні активи, група вибуття, відчуження яких планується в інший спосіб, ніж продаж на дату балансу, не визнаються утримуваними для продажу. На необоротні активи утримувані для продажу, у т. ч. необоротні активи, що входять до групи вибуття, амортизація не нараховується.

Необоротний актив (або ліквідаційна група), класифікований як утримуваний для продажу, визнається на дату, коли щодо таких активів задовольняються умови, наведені вище, або на дату їх оприбуткування та обліковується за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

У випадку визнання групи вибуття необоротних активів, утримуваних

для продажу після дати балансу, визнання здійснюється на наступну звітну дату.

Якщо очікується, що продаж здійснюватиметься довше ніж рік, учасники консолідованої групи оцінюють витрати на продаж за їх теперішньою вартістю. Будь-яке збільшення поточних витрат на продаж, яке виникає з плином часу, відображається у Консолідованому звіті про прибутки та збитки як фінансові витрати.

Необоротні активи, утримувані для продажу, зараховуються на баланс за вартістю придбання (включаючи отримані безкоштовно).

Примітка 4.19. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (деривати) – договір (контракт), який передбачає, відповідно до його умов для сторін за договором, реалізацію прав та/або виконання зобов'язань, пов'язаних зі зміною ціни базового активу, який лежить в основі даного фінансового інструмента і призводить до позитивного або негативного фінансового результату для кожної сторони (Примітка 43).

Консолідована група визнає фінансовий інструмент як похідний, якщо він має наступні характеристики:

1. Його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту.
2. Не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів.
3. Погашається на майбутню дату.

Учасники консолідованої групи первісно визнають та оцінюють всі похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю. Всі витрати, пов’язані з цими операціями, визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

На кожну наступну дату після первісного визнання похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Бухгалтерський облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється материнським банком та компаніями-учасниками групи за балансовими та позабалансовими рахунками.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів розраховується різними методами в залежності від виду похідного фінансового інструмента:

1. На основі котируємих ринкових цін (наприклад, ф'ючерсні контракти), щодо інструментів, по яких існують котирування на активному ринку.
2. На основі моделей дисконтування потоків грошових коштів.
3. На основі моделей встановлення ціни за опціоном або курсів «спот» на кінець року в залежності від типу угоди.

Наскільки це можливо, в моделях використовуються тільки поточні дані. Однак такі фактори, як кредитний ризик (власний ризик і ризик контрагентів), волатильність і кореляція вимагають оцінок керівництва.

В балансі учасників консолідованої банківської групи похідні інструменти визнаються активами, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, в разі, якщо вона є негативною – визнається зобов'язання.

Консолідована банківська група визнає зміни справедливої вартості похідних інструментів та відносить їх на доходи (витрати) за вирахуванням витрат (доходів) за операціями з іноземною валютою, доходи (витрати) за вирахуванням витрат (доходів) за операціями з торговими цінними паперами та доходи (витрати) за вирахуванням витрат (доходів) за операціями з дорогоцінними металами, в залежності від типу угоди.

Вбудований похідний інструмент – це похідний інструмент, який є компонентом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту, до складу якого також входить непохідний (основний) контракт.

Учасники консолідованої групи відокремлюють вбудований похідний інструмент від основного контракту, якщо задовольняються такі вимоги:

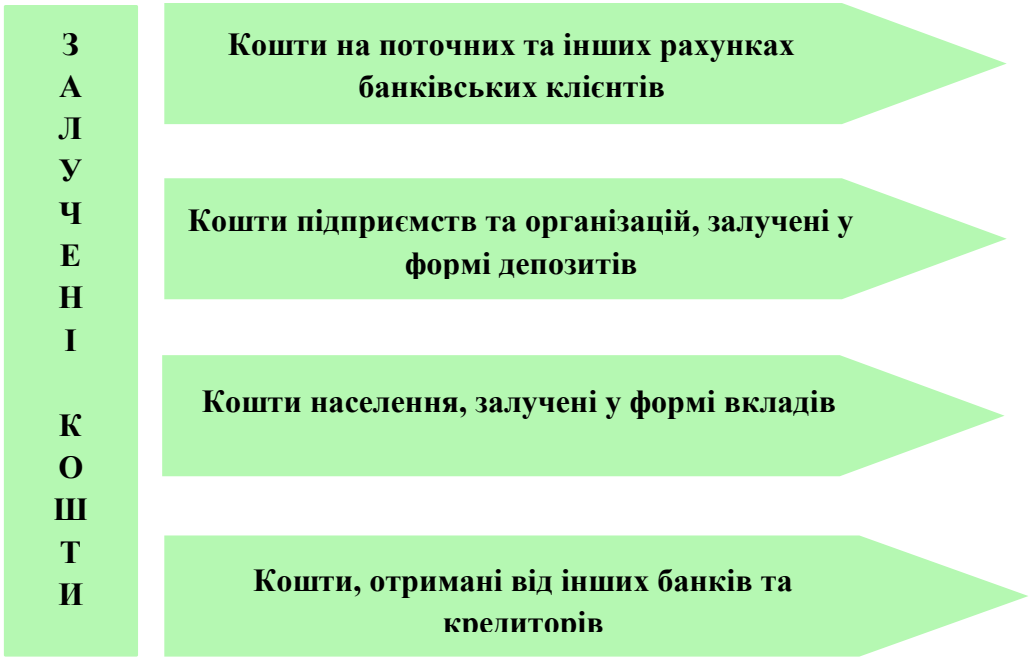
1. Економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту.
2. Окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструменту.
3. Гібридний (комбінований) інструмент не оцінюють за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у чистому прибутку або збитку.

При відділенні вбудованого похідного інструмента від основного контракту, компонент вбудованого похідного інструмента оцінюється в першу чергу, а залишок відноситься на основний контракт.

Примітка 4.20. Залучені кошти

Залучені кошти – це кредиторська заборгованість консолідованої групи, що виникла внаслідок попередніх операцій і яка має бути погашена у визначений термін.

Залучені кошти складаються з коштів банків (отримані кредити, залучені депозити) (Примітка 20), коштів юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити) (Примітки 21-23).



Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями включає в себе такі основні види залучених коштів банків та інших фінансових організацій:

1. Заборгованість перед Національним банком України.
2. Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків.
3. Поточні депозити інших банків.
4. Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками.
5. Прострочені залучені кошти інших банків.
6. Кошти інших банків у заставі.
7. Термінові кредити від інших фінансових організацій у вигляді кредитної лінії.
8. Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями.

Заборгованість перед іншими банками первісно визнається та відображається у Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) починаючи з моменту надання банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Після первісного визнання така заборгованість відображається у фінансовій звітності за амортизованою вартістю.

Відповідним чином здійснюється облік коштів клієнтів, які відображаються в фінансовій звітності за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Амортизована вартість залучених коштів клієнтів розраховується як чиста приведена вартість всіх майбутніх грошових потоків за даним фінансовим зобов'язанням, які дисконтуються (приводяться до грошового еквіваленту на поточний момент часу) з використанням ставки дисконтування. Витрати за залученими коштами відображаються в Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, тоді, коли визнання зобов’язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Станом на 31.12.2013 склад боргових цінних паперів, емітованих материнським банком наступний (Примітка 22):

1. Векселі.
2. Єврооблігації.
3. Облігації, випущені на внутрішньому ринку.

Учасники консолідованої банківської групи первісно визнають боргові цінні папери власної емісії та оцінюють їх за справедливою вартістю з додаванням витрат на операції, які прямо відносяться до їх випуску.

Консолідована банківська група не рідше одного разу на рік визнає за ефективною ставкою відсотка процентні витрати за такими фінансовими зобов’язаннями та відображає їх в Консолідованому звіті про прибутки і збитки.

Примітка 4.21. Резерви за зобов’язаннями

Материнський банк формує **резерв за наданими фінансовими зобов’язаннями** (Примітка 24), які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

1. Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам.
2. Гарантії, що надані клієнтам.
3. Зобов’язання з кредитування, що надані банкам.
4. Зобов’язання з кредитування, що надані клієнтам.

Материнський банк визнає резерв за зобов’язаннями тільки в тих випадках, коли:

1. Має поточне зобов'язання , що виникло в результаті минулих подій.
2. Ймовірно, що для погашення зобов'язання буде необхідним вибуття ресурсів, що заключають в собі економічну вигоду.
3. Може бути отримана достовірна оцінка величини зобов'язання. Лише в окремих випадках відсутня можливість отримання достовірної оцінки.

Розмір резерву за наданим фінансовим зобов’язанням розраховується материнським банком на звітну дату як різниця між сумою коштів, необхідних для виконання банком цього зобов’язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

Материнський банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі, в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банком, а також за наданими банком авалями податкових векселів.

Примітка 4.22. Субординований борг

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності учасника консолідованої групи розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення інших зобов'язань, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів (Примітка 27).

Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг включає в себе субординовані залучені депозити і субординовані залучені кредити від юридичних або фізичних осіб то обліковується за амортизованою собівартістю.

Субординований борг в іноземній валюті та банківських металах ураховується до регулятивного капіталу учасника консолідованої групи за офіційним валютним (обмінним) курсом, установленим на звітну дату з урахуванням строку, що залишився до дати погашення.

Примітка 4.23. Податок на прибуток

Податковий облік учасників консолідованої групи, що є відокремленим від фінансового обліку, здійснювався відповідно до вимог діючого законодавства країн реєстрації учасників групи (Примітка 35). Для розрахунку податків використовувались відповідні податкові ставки та законодавчі норми, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату.

Чинний розмір податкової ставки, порядок нарахування та сплати податку на прибуток материнського банку встановлені Податковим кодексом України від 02.12.2010 року зі змінами і доповненнями. У 2013 році в Україні ставка податку на прибуток складала 19%. Для Росії ця ставка дорівнювала 20%, для Латвії та Грузії – 15%.

Материнська установа відображає у Консолідованому звіті про прибутки і збитки всі витрати з податку на прибуток, включаючи поточні податки та відстрочене оподаткування, за умови, якщо вони стосуються операцій, які у складі капіталу безпосередньо відображаються у цьому або

іншому періоді. Всі витрати на інші податки обліковуються в Звіті у складі відповідних витрат (адміністративних або інших операційних).

Поточний податок за звітний і попередні періоди визнається як зобов’язання в сумі, що не була сплачена. Якщо вже сплачена сума податків за поточний та попередній періоди перевищує суму, яка підлягає сплаті за ці періоди, то перевищення визнається як актив.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відповідно до відмінностей, що склалися в податковому та фінансовому законодавстві щодо обліку доходів та витрат, виникають різниці.

Відстрочене податкове зобов’язання визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:

1. Не є об’єднанням бізнесу.
2. Не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподаткований прибуток (податковий збиток).

Примітка 4.24. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал є основним видом банківського капіталу, що оцінюється як вартість вкладів акціонерів банку, внесених з метою формування його активів для початку чи подальшої банківської діяльності, а також гарантування інтересів вкладників та кредиторів банку (Примітка 28).

Формування статутного капіталу здійснюється за рахунок власних коштів засновників, акціонерів (учасників) у грошовій формі в національній валюті країн реєстрації учасників групи та у вільно конвертованій іноземній валюті (для нерезидентів).

Всі внески до Статутного капіталу обліковуються за номінальною вартістю. Різниця між справедливою та номінальною вартістю внеску враховується у складі додатково внесеного капіталу.

У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок внесків грошовими коштами в іноземній валюті, величина збільшення Статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту за поточним курсом на дату надходження.

Якщо Статутний капітал збільшується за рахунок резервів і нерозподіленого прибутку, то його зміна розподіляється серед існуючих акціонерів пропорційно до їх частки участі в Статутному капіталі до проведення збільшення.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – сума коштів, отриманих учасниками консолідованої групи від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав).

За статтею капіталу «Емісійний дохід» враховуються будь-які суми, отримані понад номінальної вартості акцій. Невід'ємною частиною капіталу є сплачений одного разу додатковий капітал, на який кожен акціонер має рівні права відповідно до класу належних йому акцій.

Примітка 4.25. Визнання доходів і витрат

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» та учасники його консолідованої групи в бухгалтерському обліку відображають доходи і витрати в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Критерії визнання доходів та витрат банку:

Критерій 1.
Визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку

Критерій 2.
Можливий достовірний вимір фінансового результату операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг

При визначенні фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи не завищуються, а витрати не занижуються.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку консолідованої групи в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. Якщо справедливу вартість активів, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Консолідована група визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) та застосовує

критерії визнання доходу і витрат окремо до кожної операції. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку банку окремо.

У результаті використання активів учасників консолідованої групи іншими сторонами визнається дохід у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Комісійні доходи і витрати є операційними доходами і витратами за наданими або отриманими послугами, сума яких є фіксованою або ж обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання (Примітка 32). Материнський банк щомісячно здійснює нарахування комісійних доходів та витрат за операціями з клієнтами (за виключенням разових комісій, що визнаються за касовим методом у момент надання/отримання послуги).

Для визнання **процентних доходів та витрат** материнським банком застосовується **метод ефективної ставки відсотка**, для розрахунку якого визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, комісій та інших сплачених або отриманих сторонами сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту (Примітка 31).

У випадку, якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Примітка 4.26. Переоцінка іноземної валюти

Операція в іноземній валюті – це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли учасники консолідованої групи:

1. Купують або продають товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті.
2. Позичають або надають у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті.
3. Іншим чином купують або ліквідують активи або беруть на себе зобов’язання, визначені в іноземній валюті, чи погашають їх.

Записи проведених операцій з іноземною валютою в бухгалтерському обліку материнського банку здійснюються на дату операції, тобто в день виникнення активів або зобов'язань незалежно від руху коштів за ними.

Під час первісного визнання такі операції відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу валюти звітності щодо іноземних валют на дату здійснення операції.

Після первісного визнання материнський банк відображає операції в іноземній валюті у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті курс «спот» між функціональною валютою та іноземною валютою на дату операції.

В обліку членів консолідованої групи операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків країни, у якій здійснює свою діяльність учасник консолідованої групи, з урахуванням відповідних вимог з валютного регулювання та контролю.

Учасники групи здійснюють переоцінку усіх монетарних статей балансу (залишків за всіма аналітичними рахунками) в іноземній валюті.

На кінець кожного звітного періоду материнський банк:

1. Монетарні статті в іноземній валюті переводить, застосовуючи курс при закритті.
2. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, переводить, застосовуючи валютний курс на дату операції.
3. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, переводить, застосовуючи валютні курси на дату визначення справедливої вартості.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, здійснюється материнським банком під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінці не підлягають інвестиції до асоційованих і дочірніх компаній, а також залишки в іноземній валюті за рахунками цінних паперів, які обліковуються за собівартістю.

Примітка 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Консолідована група здійснює взаємозалік статей активів і зобов’язань відповідно до статті 601 Цивільного кодексу України № 435–IV від 16.01.2003 року із змінами і доповненнями. Відповідно до Кодексу зобов'язання припиняється шляхом зарахування зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановлений або визначений моментом пред'явлення вимоги.

Під час здійснення бухгалтерського обліку виключається здійснення взаємообліку активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:

1. Кредитів, депозитів, іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб.
2. Кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської

заборгованості одних і тих же юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення.

3. Депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами.

4. Витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

В звітному 2013 році за статтями «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші фінансові активи» в бухгалтерському обліку материнського банку проводився взаємозалік дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку.

Примітка 4.28. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент учасника консолідованої групи:

1. Який займається економічною діяльністю, від якої він може заробляти доходи та нести витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами учасника).

2. Операційні результати якого регулярно переглядаються керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності.

3. Про який доступна дискретна фінансова інформація.

У консолідованій фінансовій звітності розкривається величина доходу або витрат і сукупних активів кожного звітного сегменту. Сума активів та зобов'язань розкривається щодо кожного звітного сегменту (Примітка 38).

Учасниками консолідованої групи окремо відображається інформація про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

1. Його дохід складає 10% або більше сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів.

2. Абсолютна величина доходу або витрат сегмента складає 10% або більше в більшості в абсолютній величині сукупного доходу всіх операційних сегментів, які не подавали витрати, і поданих сукупних витрат всіх операційних сегментів, які подавали витрати.

3. Його активи складають 10% або більше сукупних активів всіх операційних сегментів.

Якщо сегмент не відповідає жодному зазначеному кількісному порогу, проте управлінський персонал учасника консолідованої групи вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності, то такий сегмент може вважатися звітним та інформація за ним повинна розкриватися окремо.

Географічні сегменти у даній фінансовій звітності показані окремо, відштовхуючись від фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням економічного, а не юридичного ризику.

У консолідованій фінансовій звітності дохід від відсотків відображається окремо від витрат на відсотки за кожним звітним сегментом.

Примітка 4.29. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

У звітному 2013 році материнський банк здійснював перехід на МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку.

Суттєвих помилок в веденні бухгалтерського обліку консолідованої групи за звітний та попередні періоди виявлено не було, отже коригування не проводилось.

Примітка 4.30. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов’язань.

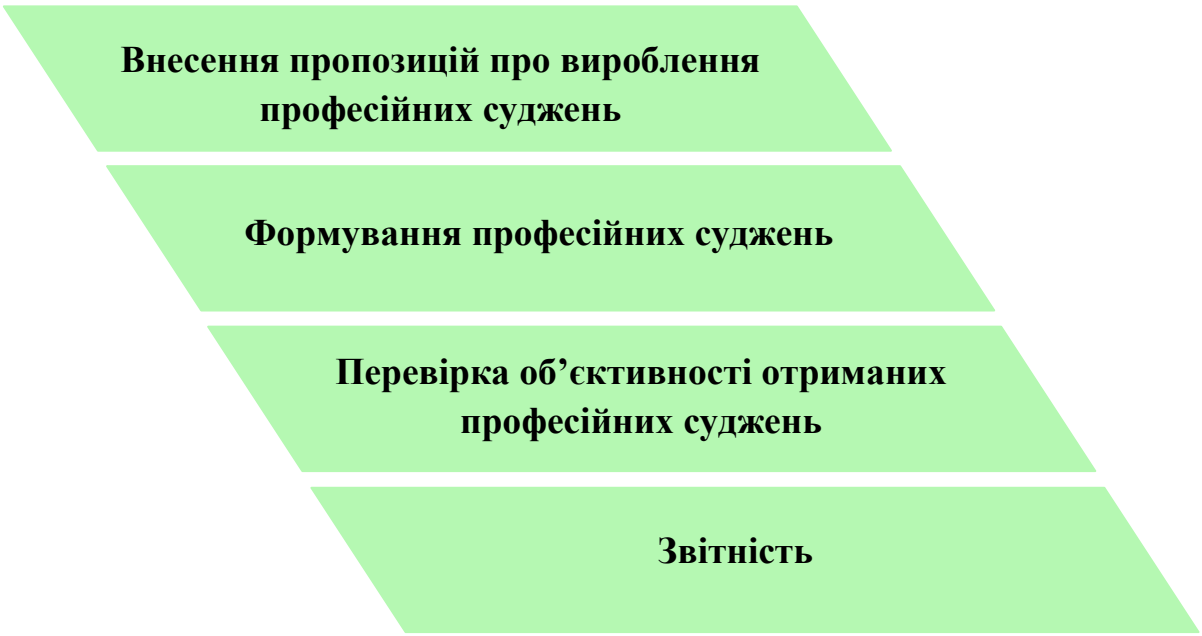
Поняття **«професійне судження»** є одним з основоположних принципів МСФЗ, під яким розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності.

При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити.

При виробленні професійного судження щодо застосування стандартів і роз'яснень до них бухгалтер керується принципами підготовки та подання фінансової звітності, стандартів і роз'яснень.

Професійне судження бухгалтера базується на знаннях, досвіді та кваліфікації, доступною йому в даний момент інформації, а іноді і висновку незалежного експерта.

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



При застосуванні концепції «професійного судження» виділяють наступні ключові моменти:

1. Професійне судження об'єктивне, оскільки воно засноване на аналізі доконаних фактів господарського життя суб’єкта господарювання.
2. Професійне судження носить суб'єктивний характер, оскільки ця думка, заснована на знаннях, вміннях та досвіді конкретного фахівця.
3. «Критерієм правильності» професійного судження є достовірність фінансової звітності.
4. Професійне судження не статичне, воно піддається змінам внаслідок появи нової інформації.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об’єктивною і суб’єктивною складовими.

Співвідношення об’єктивної і суб’єктивної складової у професійному судженні залежить від ряду наступних факторів:

Якість зовнішньої управлінської інформації	• Підвищення якості зовнішньої управлінської інформації збільшує об’єктивність
Інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності підприємства і стан зовнішнього середовища	• Вплив аналогічно попередньому в більшості випадків
Рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування	• В цілому прямий вплив, однак можлива ймовірність виникнення зворотного ефекту
Досвід бухгалтера з винесення судження	• Вплив цього фактора може бути як позитивним, так і негативним
Готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження	• Вплив цього фактора також може бути як позитивним, так і негативним
Характерологічні особливості бухгалтера	• Вплив неформалізований

З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об’єктивної складової у професійному судженні. Об’єктивність професійного судження базується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб’єктивність професійного судження обумовлена його природою.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти
Примітка 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

Порядок складання фінансової звітності та порядок ведення бухгалтерського обліку банків протягом минулого 2013 року зазнав наступних змін:

1. (МСФЗ 9) Фінансові інструменти (з січня 2013 р.);
2. (МСФЗ 10) Консолідована фінансова звітність (з 1 січня 2013 р.);
3. (МСФЗ 12) Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання (з 1 січня 2013 р.);
4. (МСФЗ 13) Оцінка справедливої вартості (з 1 січня 2013 р.).

Вищезазначені нововведення не вплинули значною мірою на баланс банку.

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Консолідований звіт про фінансовий стан
(Консолідований баланс) за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	38 680 093	29 928 667
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	1 565 643	1 238 199
Торгові цінні папери	7	18	20
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	16	-
Кошти в інших банках	9	9 427 622	5 441 061
Кредити та заборгованість клієнтів	10	149 625 075	123 452 349
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 397 091	815 358
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	560 858	337 448
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	1 571	14 938
Інвестиційна нерухомість	14	45 997	45 367
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	35	15 967	21 619
Гудвіл	15	48 461	48 461
Основні засоби та нематеріальні активи	16	3 183 821	2 973 621
Інші фінансові активи	17	3 290 038	951 400
Інші активи	18	1 110 701	1 091 068
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	19	49 710	47 549
Усього активів		**209 002 682**	**166 407 125**
ЗОБОВ`ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	8 817 617	9 829 583
Кошти клієнтів	21	153 314 676	124 525 136
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	11 079 053	7 995 572
Інші залучені кошти	23	254 506	3 103
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	35	-	51 277
Відстрочені податкові зобов'язання	35	79 254	84 583
Резерви за зобов'язаннями	24	50 079	51 280
Інші фінансові зобов'язання	25	9 690 171	2 233 690
Інші зобов'язання	26	1 027 543	1 019 597
Субординований борг	27	3 780 190	1 629 440
Зобов`язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		**188 093 089**	**147 423 261**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	16 352 079	14 897 555
Емісійні різниці	28	19 709	19 709
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 020 773	1 263 286
Резервні та інші фонди банку		1 326 567	1 670 604
Резерви переоцінки	29	580 482	575 788
Неконтрольована частка		609 983	556 922
Усього власного капіталу		**20 909 593**	**18 983 864**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**209 002 682**	**166 407 125**

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.
тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

Консолідований звіт про прибутки і збитки
за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31, 38.1, 38.2	24 018 935	19 507 723
Процентні витрати	31, 38.1, 38.2	(14 783 773)	(10 842 420)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	31, 38.1, 38.2	9 235 162	8 665 303
Комісійні доходи	32, 38.1, 38.2	4 573 189	4 832 354
Комісійні витрати	32, 38.1, 38.2	(902 158)	(691 026)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	38.1, 38.2	(2)	(20)
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	38.1, 38.2	15	(839)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	38.1, 38.2	1 285	(25 289)
Результат від операцій з іноземною валютою	38.1, 38.2	605 901	952 336
Результат від переоцінки іноземної валюти	38.1, 38.2	68 995	(115 673)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	38.1, 38.2	-	(3 899)
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	38.1, 38.2	(3 061 848)	(5 355 316)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	38.1, 38.2	(43 438)	(9 728)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	38.1, 38.2	1	(43 706)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	38.1, 38.2	(48 109)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	38.1, 38.2	(67 401)	(90 457)
Інші операційні доходи	33, 38.1, 38.2	154 040	521 294
Адміністративні та інші операційні витрати	34, 38.1, 38.2	(8 123 440)	(6 967 632)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	38.1, 38.2	35	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**2 392 227**	**1 667 702**
Витрати на податок на прибуток	35	(374 245)	(336 731)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 017 982	1 330 971
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**2 017 982**	**1 330 971**
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		1 968 083	1 397 523
неконтрольованій частці		49 899	(66 552)
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		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.
тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

Консолідований звіт про сукупний дохід
за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		**2 017 982**	**1 330 971**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	29	140 024	82 523
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	29	10 778	10 736
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(20 417)	(58 713)
Інший сукупний дохід після оподаткування		**130 385**	**34 546**
Усього сукупного доходу за рік		**2 148 367**	**1 365 517**
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2 101 261	1 428 088
неконтрольованій частці		47 106	(62 571)

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.
тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 392 227	1 667 702
Коригування:		-	-
Знос та амортизація	16	129 453	7 626
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1 592 401	2 957 351
Амортизація дисконту (премії)		(50 031)	(40 634)
Результат операцій з торговими цінними паперами		18	(21)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(346 435)	(197 508)
(Нараховані доходи)		(257 631)	(847 946)
Нараховані витрати		400 243	267 093
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3 103 637)	(333 561)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**756 608**	**3 480 102**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	6	327 444	(118 641)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	2	(122 821)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	8	(16)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	9	(3 986 561)	2 219 794
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10	(26 172 726)	(15 696 570)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	17	(2 338 638)	(135 001)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	18	(19 633)	(75 188)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	20	(1 011 966)	(2 219 794)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	21	28 789 540	21 209 362
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	22	3 083 481	(1 671 846)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	24	(1 201)	4 008
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	25	7 456 481	1 103 818
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**6 126 207**	**4 497 121**
Податок на прибуток, що сплачений	35	(374 245)	(336 731)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**5 751 962**	**4 160 390**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	11, 19	965 019	328 395
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	11, 19	1 285	32 639
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	-	285 898
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	13	79 321	(199 673)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	19	-	(31 984)
Придбання асоційованих компаній	13	-	12
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	14	-	(14 213)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів	16	(885 441)	(1 234 765)
Надходження від реалізації основних засобів	16, 19	(335 334)	(302 081)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**(175 150)**	**(1 135 772)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу	27	2 101 325	91 987
Погашення субординованого боргу	27	-	(165 834)
Отримання інших залучених коштів	23	1 408 642	7 456 932
Повернення інших залучених коштів	23	-	4 521
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		**3 509 967**	**7 387 606**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**146 238**	**134 894**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9 989 625	14 027 220
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**28 690 468**	**14 663 248**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**38 680 093**	**28 690 468**

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.
тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
(Консолідований звіт про власний капітал) за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		13 545 172	19 709	1 627 473	1 564 871	16 757 225	190 542	16 947 767
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	28	13 545 172	19 709	1 627 473	1 564 871	16 757 225	190 542	16 947 767
Усього сукупного доходу		-	-	618 919	1 050 798	1 669 717	366 380	2 036 097
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	28	1 352 383	-	-	(1 352 383)	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	28	14 897 555	19 709	2 246 392	1 263 286	18 426 942	556 922	18 983 864
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок звітного періоду		14 897 555	19 709	2 246 392	1 263 286	18 426 942	556 922	18 983 864
Усього сукупного доходу		-	-	(339 343)	2 212 011	1 872 668	53 061	1 925 729
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об’єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		1 454 524	-	-	(1 454 524)	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду		16 352 079	19 709	1 907 049	2 020 773	20 299 610	609 983	20 909 593

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.
тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 668 768	8 792 156
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 862 901	1 785 915
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	23 148 424	19 350 596
3.1	України	23 147 612	79 998
3.2	інших країн	812	19 270 598
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	38 680 093	29 928 667

Еквіваленти грошових коштів, які були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств	18	20
3	Усього торгових цінних паперів	18	20

У торговому портфелі консолідованої групи станом на кінець дня 31.12.2013 року боргові цінні папери відсутні.

Примітка 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	16	-
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	-
6	Акції підприємств	-	-
7	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	-

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	16	16
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	16	16
1.5	малі підприємства		-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	16	16

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 315 676	632 692
1.1	короткострокові депозити	915 210	435 921
1.2	довгострокові депозити	400 466	196 771
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	8 164 292	4 867 725
3.1	короткострокові	1 532 648	803 883
3.2	довгострокові	6 631 644	4 063 842
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(52 346)	(59 356)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	9 427 622	5 441 061

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	1 315 676	-	8 164 292	9 479 968
1.1	у 20 найбільших банках	97 616	-	363 010	460 626
1.2	в інших банках України	688 706	-	1 219 150	1 907 856
1.3	у великих банках країн ОЕСР	279 508	-	4 465 816	4 745 324
1.4	в інших банках країн ОЕСР	188 626	-	125 856	314 482
1.5	в інших банках	61 220	-	1 990 460	2 051 680
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 315 676	-	8 164 292	9 479 968
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(52 346)	(52 346)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 315 676	-	8 111 946	9 427 622

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	632 692	-	4 867 725	5 500 417
1.1	у 20 найбільших банках	46 942	-	216 435	263 377
1.2	в інших банках України	331 190	-	726 883	1 058 073
1.3	у великих банках країн ОЕСР	134 412	-	2 662 615	2 797 027
1.4	в інших банках країн ОЕСР	90 708	-	75 038	165 746
1.5	в інших банках	29 440	-	1 186 754	1 216 194
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	632 692	-	4 867 725	5 500 417
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(59 356)	(59 356)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	632 692	-	4 808 369	5 441 061

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(59 356)	-	(296 407)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 923	-	238 587	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(913)	-	(1 536)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(52 346)	-	(59 356)	-

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	138 534 482	113 626 633
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 975 236	1 002 354
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 245 672	4 386 247
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 753 185	18 945 294
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	5 952 994	11 953 642
8	Резерв під знецінення кредитів	(24 836 494)	(26 461 821)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	149 625 075	123 452 349

Кредити за операціями репо у 2013 році не надавалися.

Як застава для операцій репо протягом 2013 року цінні папери не використовувалися.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(16 602 839)	-	(225 001)	(2 060 479)	(1 594 184)	(5 979 318)	(26 461 821)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2 665 349)	-	(193 347)	(122 234)	440 934	(942 351)	(3 482 347)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 737 366	-	173 588	266 093	-	2 944 602	5 121 649
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(5 426)	-	(601)	(7 942)	(6)	-	(13 975)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(17 536 248)	-	(245 361)	(1 924 562)	(1 153 256)	(3 977 067)	(24 836 494)

При погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, сума погашення відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(15 185 675)	-	(182 267)	(1 672 160)	(1 681 411)	(5 682 073)	(24 403 586)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2 766 996)	-	(57 917)	(390 890)	(1 243 865)	(697 837)	(5 157 505)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 343 560	-	14 856	153	1 331 088	396 069	3 085 726
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	6 272	-	327	2 418	4	4 523	13 544
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(16 602 839)	-	(225 001)	(2 060 479)	(1 594 184)	(5 979 318)	(26 461 821)

При погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, сума погашення відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	21 948 613	15,01	21 356 483	17,61
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	14 866 478	10,17	4 735 612	3,90
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66 932 464	45,76	54 834 580	45,18
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 065 419	2,78	3 426 597	2,82
6	Фізичні особи	32 066 827	21,93	31 023 659	25,56
7	Інші	6 355 626	4,35	5 979 917	4,93
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	146 235 427	100,00	121 356 848	100,00

Дані в таблиці щодо структури кредитів за видами економічної діяльності наведені без урахування резервів. В таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	13 977 189	-	1 850 969	1 411 428	24 230 473	2 450 285	43 920 344
2	Кредити, що забезпечені:	-	124 557 293	-	124 267	1 834 244	522 712	3 502 709	130 541 225
2.1	грошовими коштами	-	3 226 065	-	42 910	178	1 785	88 602	3 359 540
2.2	цінними паперами	-	22 997 395	-	-	11 438	-	12 765	23 021 598
2.3	нерухомим майном	-	2 368 165	-	42 678	1 725 250	-	1 803 773	5 939 866
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	112 992	-	11 943	1 596 317	-	1 384 475	3 105 727
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	95 965 668	-	38 679	97 378	520 927	1 597 569	98 220 221
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	138 534 482	-	1 975 236	3 245 672	24 753 185	5 952 994	174 461 569

В таблиці дані наведені без урахування резервів.

Таблиця 10.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	7 663 630	-	646 318	1 717 522	17 699 267	7 028 675	34 755 412
2	Кредити, що забезпечені:	-	105 963 003	-	356 036	2 668 725	1 246 027	4 924 967	115 158 758
2.1	грошовими коштами	-	2 124 904	-	104 408	95	30	129 595	2 359 032
2.2	цінними паперами	-	4 332 028	-	-	17 526	-	407 143	4 756 697
2,3	нерухомим майном	-	1 250 026	-	146 897	2 520 212	585	3 130 087	7 047 807
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	235 614	-	10 246	2 103 458	579	2 436 581	4 786 478
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	98 256 045	-	104 731	130 892	1 245 412	1 258 142	100 995 222
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	113 626 633	-	1 002 354	4 386 247	18 945 294	11 953 642	149 914 170

В таблиці дані наведені без урахування резервів.

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	130 003 045	-	1 483 196	912 903	21 461 610	2 008 734	155 869 488
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	120 957 569	-	-	-	522 976	88	121 480 633
1.2	нові великі позичальники	-	3 696 454	-	-	-	-	-	3 696 454
1.3	кредити середнім компаніям	-	3 936 367	-	55 765	139 392	16 635	158 387	4 306 546
1.4	кредити малим компаніям	-	1 412 655	-	1 427 431	773 511	20 921 999	1 850 259	26 385 855
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	2 236 738	-	270 370	196 007	2 547 537	780 935	6 031 587
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	990 988	-	186 404	147 029	1 698 605	459 753	3 482 779
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 245 750	-	83 966	48 978	848 932	321 182	2 548 808
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	6 294 699	-	221 670	2 136 762	744 038	3 163 325	12 560 494
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	5 030	-	12 368	1 574	5 595	10 644	35 211
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	254 856	-	66 504	40 401	382 495	219 472	963 728
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	3 598 949	-	63 717	93 846	309 196	263 968	4 329 676
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 435 864	-	79 081	2 000 941	46 752	2 669 241	7 231 879
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	138 534 482	-	1 975 236	3 245 672	24 753 185	5 952 994	174 461 569
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(17 536 248)	-	(245 361)	(1 924 562)	(1 153 256)	(3 977 067)	(24 836 494)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	120 998 234	-	1 729 875	1 321 110	23 599 929	1 975 927	149 625 075

Забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу, входять до складу прострочених незнецінених кредитів. Весь залишок за такими кредитами складають відображені прострочені та знецінені суми.

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	107 633 842	-	684 900	1 484 710	17 281 052	5 245 616	132 330 120
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	86 733 233	-	-	-	-	608 550	87 341 783
1.2	нові великі позичальники	-	15 774 513	-	-	-	-	-	15 774 513
1.3	кредити середнім компаніям	-	4 695 243	-	201 169	238 778	37	254 942	5 390 169
1.4	кредити малим компаніям	-	430 853	-	483 731	1 245 932	17 281 015	4 382 124	23 823 655
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	1 071 474	-	57 950	206 702	739 716	517 766	2 593 608
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	262 941	-	39 185	138 877	490 530	278 542	1 210 075
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	808 533	-	18 765	67 825	249 186	239 224	1 383 533
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	4 921 317	-	259 504	2 694 835	924 526	6 190 260	14 990 442
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	76	697	2 034	4 647	7 454
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 632 578	-	14 981	63 628	361 301	142 245	2 214 733
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 118 530	-	216 240	107 403	345 705	191 108	2 978 986
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 170 209	-	28 207	2 523 107	215 486	5 852 260	9 789 269
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	113 626 633	-	1 002 354	4 386 247	18 945 294	11 953 642	149 914 170
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(16 602 839)	-	(225 001)	(2 060 479)	(1 594 184)	(5 979 318)	(26 461 821)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	97 023 794	-	777 353	2 325 768	17 351 110	5 974 324	123 452 349

Забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу, входять до складу прострочених незнецінених кредитів. Весь залишок за такими кредитами складають відображені прострочені та знецінені суми.

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	138 534 482	278 255 577	(139 721 095)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 975 236	201 356	1 773 880
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 245 672	2 545 682	699 990
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 753 185	702 356	24 050 829
7	Інші кредити фізичним особам	5 952 994	5 426 814	526 180
8	Усього кредитів	174 461 569	287 131 785	(112 670 216)

Таблиця 10.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	113 626 633	335 681 245	(222 054 612)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 002 354	832 516	169 838
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 386 247	4 023 563	362 684
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18 945 294	1 503 248	17 442 046
7	Інші кредити фізичним особам	11 953 642	9 230 124	2 723 518
8	Усього кредитів	149 914 170	351 270 696	(201 356 526)

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	46 270	402 382
1.1	державні облігації	29 436	285 898
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	16 834	116 484
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	1 402 079	437 060
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1 402 079	437 060
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(51 258)	(24 084)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 397 091	815 358

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	29 436	-	16 834	-	46 270
1.1	державні установи та підприємства	29 436	-	-	-	29 436
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	16 834	-	16 834
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(29 436)	-	(16 834)	-	(46 270)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	285 898	-	116 484	-	402 382
1.1	державні установи та підприємства	285 898	-	-	-	285 898
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	116 484	-	116 484
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(285 898)	-	(116 484)	-	(402 382)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(285 898)	-	(116 484)	-	(402 382)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	103 808	-	39 325	-	143 133
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	152 654	-	60 325	-	212 979
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(29 436)	-	(16 834)	-	(46 270)

Таблиця 11.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(593 468)	-	(377 775)	-	(971 243)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	104 001	-	102 350	-	206 351
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	203 569	-	158 941	-	362 510
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(285 898)	-	(116 484)	-	(402 382)

Таблиця 11.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ Контакт	Оптова торгівля	Україна	-	-
2	ТОВ РИМ 2000	Торгівля	Україна	815	646
3	ТОВ Інфо-Ком	Інформ/обслуговування	Україна	-	-
4	Усього			-	-

Як застава та для операцій репо цінні папери у 2013 році не використовувались.

Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 12.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	366 457	245 356
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	194 401	92 092
4	Векселі	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
6	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	560 858	337 448

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(2)	-	(2)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	2	-	2
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	366 457	-	194 401	-	560 858
1.1	Державні установи та підприємства	366 457	-	-	-	366 457
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	194 401	-	194 401
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	366 457	-	194 401	-	560 858

Як застава та для операцій репо цінні папери станом на 31.12.2013 року не використовувались.

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	245 356	-	92 092	-	337 448
1.1	Державні установи та підприємства	245 356	-	-	-	245 356
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	92 092	-	92 092
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	245 356	-	92 092	-	337 448

Як застава та для операцій репо цінні папери станом на 31.12.2013 року не використовувались.

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 13.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок періоду	14 938	19 103
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов’язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
5	Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	(13 367)	(4 165)
6	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-
7	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
8	Переведення інвестицій до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
9	Балансова вартість на кінець періоду	1 571	14 938

Таблиця 13.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих/асоційованих та дочірніх компаній за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	12 051 314	11 233 412	2 890 184	(12 951)	70,04	Росія
2	AS «PrivatBank»	8 832 154	8 326 947	366 458	31 106	50,02	Латвія
3	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	2 284 922	1 931 393	554 162	120 330	68,31	Грузія
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	10	-	-	(10)	99,99	Україна
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	111	220	308	(38)	99,99	Україна
6	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФИС»	295	288	-	(19)	99,99	Україна
7	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	96 826	1 350	2 090	(11 920)	99,85	Україна
8	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»	37 654	3 659	26 930	17 928	99,71	Україна
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	65	56	-	(20)	99,00	Україна
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	75	61	43	(4)	95,20	Україна
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	19	-	43	-	70,00	Україна
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	141	21	-	52	90,00	Україна
13	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»	454	124	797	136	60,00	Україна
14	Усього	23 304 040	21 497 531	3 841 015	144 590		

Таблиця 13.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих/асоційованих та дочірніх компаній за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	12 235 547	11 319 961	2 259 442	(86 131)	70,04	Росія
2	AS «PrivatBank»	8 108 367	7 654 520	284 390	7 952	50,02	Латвія
3	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	1 844 523	1 621 742	483 511	(112 150)	62,62	Грузія
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	23	3	218	(8)	99,99	Україна
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	436	506	340	(126)	99,99	Україна
6	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФИС»	27	-	-	(1)	99,99	Україна
7	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	109 363	388	2 088	(10 357)	99,85	Україна
8	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»	16 573	604	13 681	6 550	99,71	Україна
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	30	-	-	(2)	99,00	Україна
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	74	56	43	6	95,20	Україна
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	23	1	43	9	70,00	Україна
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	120	52	-	(7)	90,00	Україна
12.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ЛОЗОВА»	-	4	36	(14)	Опосередковано - 90,00	Україна
13	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»	337	143	699	17	60,00	Україна

Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 14.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	45 367	1 507
2	Придбання	630	43 860
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-
11	Інші зміни	-	-
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	45 997	45 367

Таблиця 14.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	355	320
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 14.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 553	602
2	Від 1 до 5 років	3 818	7 813
3	Понад 5 років	5	40
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	6 376	8 455

Примітка 15. Гудвіл

Таблиця 15.1. Зміна балансової вартості гудвілу протягом періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Валова вартість на початок періоду		-	-
2	Накопичені збитки від зменшення корисності на початок періоду		-	-
3	Балансова вартість на початок періоду		48 461	48 461
4	Додатковий гудвіл, визнаний упродовж звітного періоду, за мінусом гудвілу, що включений до групи вибуття		-	-
5	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання		-	-
6	Гудвіл, що включений до групи вибуття		-	-
7	Збитки від зменшення корисності		-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
9	Інші зміни		-	-
10	Балансова вартість на кінець періоду		48 461	48 461
11	Валова вартість на кінець періоду		-	-
12	Накопичені збитки від зменшення корисності на кінець періоду		-	-

Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16. Основні засоби та нематеріальні активи.

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	1 636	1 133 654	792 368	209 368	288 364	11 014	19 599	31 246	16 640	48 461	2 552 350
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 636	1 268 785	1 236 541	273 403	444 989	20 423	92 182	31 246	21 539	48 461	3 439 205
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(135 131)	(444 173)	(64 035)	(156 625)	(9 409)	(72 583)	-	(4 899)	-	(886 855)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	75	47 846	181 068	323 069	146 322	6 678	17 011	503 868	8 828	-	1 234 765
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	34 654	-	-	-	-	-	-	-	-	34 654
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	404 077	65 522	6 404	-	289	(476 770)	-	-	(478)
7	Вибуття	(304)	(16 456)	(6 252)	(349 106)	(1 278)	(235)	-	-	(6)	-	(373 637)
8	Амортизаційні відрахування	-	(51 082)	(171 643)	(16 687)	(85 972)	(5 035)	(17 189)	-	(5 588)	-	(353 196)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	11 697	(84 751)	678	-	-	-	-	-	-	(72 376)
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1 407	1 160 313	1 114 867	232 844	353 840	12 422	19 710	58 344	19 874	48 461	3 022 082
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 407	1 302 821	1 683 306	284 071	669 028	28 291	173 393	58 344	35 338	48 461	4 284 460
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(142 508)	(568 439)	(51 227)	(315 188)	(15 869)	(153 683)	-	(15 464)	-	(1 262 378)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	766	(67 654)	553 417	(50 446)	136 774	-	24 354	297 607	(9 377)	-	885 441
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	7 625	-	-	-	-	-	-	-	-	7 625
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	228 766	-	57 059	(10 938)	(17 738)	(257 526)	(1)	-	(378)
20	Вибуття	-	13 383	(281 705)	(64 191)	(2 832)	(1)	-	-	12	-	(335 334)
21	Амортизаційні відрахування	-	28 902	(287 409)	41 136	(106 627)	(136)	(26 326)	-	3 306	-	(347 154)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	2 173	1 142 569	1 327 936	159 343	438 214	1 347	-	98 425	13 814	48 461	3 232 282
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 173	1 308 998	2 125 486	232 263	858 765	1 845	(124 263)	98 425	24 471	48 461	4 576 624
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(166 429)	(797 550)	(72 920)	(420 551)	(498)	124 263	-	(10 657)	-	(1 344 342)

За підсумками 2013 року діяльності материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за статтею Основні засоби та нематеріальні активи маємо наступні результати:

- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – 667 458 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – 43 286 тис. грн.;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 327 547 тис. грн.;

Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	44.1, 45	35 152	4 226
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44.1	1 103 204	600 802
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання	44.1, 45	2 140 955	213 298
8	Інші фінансові активи:	44.1	102 727	212 305
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(92 000)	(79 231)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	39, 45	3 290 038	951 400

Станом на кінець дня 31.12.2013 року залишок включає в себе операції за авансами працівників членів консолідованої групи, недостачі працівників материнського банку та дочірніх компаній, заборгованість клієнтів у зв'язку з шахрайськими діями клієнтів та співробітників, нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування.

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13 084)	-	-	(66 147)	(79 231)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(45 426)	-	-	(10 355)	(55 781)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	2 600	-	-	41 643	44 243
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	(13)	-	-	(1 218)	(1 231)
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(55 923)	-	-	(36 077)	(92 000)

Таблиця 17.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	(3)	-	(9 365)	-	(3 706)	(119 742)	(132 816)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3	-	(8 881)	-	3 708	963	(4 207)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	5 172	-	-	52 771	57 943
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	(10)	-	(2)	(139)	(151)
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(13 084)	-	-	(66 147)	(79 231)

Таблиця 17.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	35 152	-	1 046 905	-	2 140 955	56 191	3 279 203
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	35 152	-	-	-	2 140 955	-	2 176 107
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	3 400	-	-	32 080	35 480
1.4	Малі компанії	-	-	1 043 505	-	-	24 111	1 067 616
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	8 841	-	-	13 187	22 028
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1 871	-	-	10 515	12 386
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	6 970	-	-	2 672	9 642
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	47 458	-	-	33 349	80 807
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	167	-	-	72	239
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	5 346	-	-	6 958	12 304
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	14 508	-	-	5 247	19 755
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	27 437	-	-	21 072	48 509
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	35 152	-	1 103 204	-	2 140 955	102 727	3 382 038
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(55 923)	-	-	(36 077)	(92 000)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	35 152	-	1 047 281	-	2 140 955	66 650	3 290 038

Таблиця 17.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 226	-	599 766	-	213 298	195 659	1 012 949
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 196	-	-	-	213 298	113 378	330 872
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	47 929	47 929
1.4	Малі компанії	30	-	599 766	-	-	34 352	634 148
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	593	-	-	7 717	8 310
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	561	-	-	7 492	8 053
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	2	2
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	25	25
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	32	-	-	198	230
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	443	-	-	8 929	9 372
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	244	-	-	382	626
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	18	-	-	400	418
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	4	-	-	733	737
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	87	-	-	958	1 045
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	90	-	-	6 456	6 546
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 226	-	600 802	-	213 298	212 305	1 030 631
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(13 084)	-	-	(66 147)	(79 231)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 226	-	587 718	-	213 298	146 158	951 400

Таблиця 17.6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	-	-
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-

Таблиця 17.7. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-
2	Майбутній фінансовий дохід	-	-	-	-
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	-	-	-	-

Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1 Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		779 356	761 003
2	Передоплата за послуги		36 245	30 739
3	Дорогоцінні метали		26 182	40 235
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		8 562	8 132
5	Інші активи		260 364	250 974
6	Резерв під інші активи		(8)	(15)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	30	1 110 701	1 091 068

Забезпечення, яке перейшло у власність консолідованої групи складається з нерухомості, транспортних засобів, товарів народного споживання, обладнання та іншого.

Коли активи легко не конвертуються в грошові кошти, при їх реалізації або використанні в операціях материнський банк дотримується наступних принципів:

1) якщо реалізаційна вартість майна буде не нижчою, ніж сума заборгованості боржника, до якої відноситься заборгованість по кредиту, процентах, відшкодування збитків, завданих простроченням платежів, необхідні витрати на утримання майна та інші витрати, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави), то доцільним є прийняття у власність материнського банку такого майна ;

2) амортизація не нараховується на заставне майно, що обліковується на балансі, призначене для продажу;

3) у разі якщо затримка викликана обставинами або подіями, які не залежать від банку, але є підстави вважати, що банк продовжує займатись продажем активу, допускається продовження періоду, необхідного для завершення продажу.

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(15)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	7	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(8)	-

Таблиця 18.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(433)	(262)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	31	52	-
3	Списання безнадійної заборгованості	402	195	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(15)	-

Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	135	135
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14	Інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
15	Основні засоби	49 575	47 414
16	Усього необотних активів, утримуваних для продажу	49 710	47 549

Зміни за показником «Основні засоби» протягом звітного 2013 року зумовлені продажем майна у заставі, будівель та споруджень, а також автомобілів.

Таблиця 19.2 Зобов'язання, що належать до активів групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти інших банків	-	-
2	Кошти клієнтів	-	-
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-
5	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-
6	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-
8	Інші зобов'язання	-	-
9	Усього зобов'язань груп вибуття	-	-

Таблиця 19.3. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
3	Основні засоби	-	-
4	Інші активи	-	-
5	Кошти клієнтів	-	-
6	Інші зобов'язання	-	-
7	Чисті активи дочірньої компанії	-	(30 128)
8	Неконтрольована частка	-	-
9	Продана частка в чистих активах дочірньої компанії	-	-
10	Гудвіл	-	-
11	Усього балансової вартості проданих чистих активів	-	(30 128)
12	Загальна сума, отримана за продані активи	-	-
13	Справедлива вартість дебіторської заборгованості, що виникла під час продажу	-	-
14	Грошові кошти та їх еквіваленти в проданій дочірній компанії	-	-
15	Приплив грошових коштів під час продажу	-	-

Примітка 20. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 311 619	1 849 718
2	Депозити інших банків:	469 572	568 357
2.1	Короткострокові	449 213	493 241
2.2	Довгострокові	20 359	75 116
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	7 036 426	7 411 508
4.1	Короткострокові	2 782 371	2 170 550
4.2	Довгострокові	4 254 055	5 240 958
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	8 817 617	9 829 583

Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 640 696	1 332 605
1.1	Поточні рахунки	987 858	802 357
1.2	Строкові кошти	652 838	530 248
2	Інші юридичні особи	35 502 904	28 836 142
2.1	Поточні рахунки	18 475 900	15 006 482
2.2	Строкові кошти	17 027 004	13 829 660
3	Фізичні особи:	116 171 076	94 356 389
3.1	Поточні рахунки	22 310 491	18 121 011
3.2	Строкові кошти	93 860 585	76 235 378
4	Усього коштів клієнтів	153 314 676	124 525 136

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	1 742 365	1,14	1 332 605	1,07
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5 423 658	3,54	4 235 648	3,40
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 041 265	1,98	2 635 124	2,12
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8 102 362	5,28	6 531 825	5,25
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 630 214	1,72	2 031 548	1,63
6	Фізичні особи	116 523 418	76,00	94 356 389	75,77
7	Інші	15 851 394	10,34	13 401 997	10,76
8	Усього коштів клієнтів	153 314 676	100,00	124 525 136	100,00

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 22.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Векселі	649	661
2	Єврооблігації	-	1 639 406
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	11 078 404	6 355 505
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	-	-
6	Усього	11 079 053	7 995 572

Примітка 23. Інші залучені кошти

Таблиця 23.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	252 106	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	2 400	3103
4	Зобов’язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-
5	Усього	254 506	3103

Таблиця 23.2 Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі за станом на кінець звітного періоду	59	59	-	118
2	Майбутні фінансові виплати	223	644	1 415	2 282
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	282	703	1 415	2 400

Таблиця 23.3 Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі за станом на кінець звітного періоду	55	56	-	111
2	Майбутні фінансові виплати	427	1 150	1 415	2 992
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	482	1 206	1 415	3 103

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 24.1 Зміни резервів за зобов’язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(51 280)	-	-	(51 280)
2	Формування та/або збільшення резерву		2 114	-	-	2 114
3	Збільшення резерву в результаті об’єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		-	-	-	-
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-	-	-
9	Інший рух		(913)	-	-	(913)
10	Залишок на кінець періоду	42.2	(50 079)	-	-	(50 079)

Таблиця 24.2 Зміни резервів за зобов’язаннями за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		(47 272)	-	-	(47 272)
2	Формування та/або збільшення резерву		(3 176)	-	-	(3 176)
3	Збільшення резерву в результаті об’єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		-	-	-	-
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(832)	-	-	(832)
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду	42.2	(51 280)	-	-	(51 280)

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		8 335 081	877 518
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 026 428	760 710
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Дивіденди до сплати		-	-
5	Похідні фінансові зобов’язання в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові зобов’язання, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Інші фінансові зобов'язання		328 662	595 462
8	Усього інших фінансових зобов'язань	39, 44.1	9 690 171	2 233 690

Примітка 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		188 420	186 963
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		90 020	89 324
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		120 572	119 640
4	Доходи майбутніх періодів		566 500	562 119
5	Інша заборгованість		62 031	61 551
5.1	Кредиторська заборгованість за послуги		49 712	49 327
5.2	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою		12 319	12 224
6	Усього	30	1 027 543	1 019 597

Примітка 27. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Субординований борг, що наданий юридичними особами	3 780 190	1 629 440
1.1	Субординований борг, що наданий фізичними особами	-	-
1.2	Усього	3 780 190	1 629 440

Відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу (субординованої кредитної угоди) субординований борг материнського банку представлений коштами, які залучені від наступних інвесторів:

- Standard Bank PLC (London) від 09.02.2006 р., у сумі 150 000 000 доларів США на строк до 09.02.2016 р.;
- ELADO LIMITED згідно договору від 19.08.2013 р., у сумі 100 000 000 доларів США на строк від 29.08.2013р. до 27.09.2018 р.;
- ТОВ «СОНГО» згідно договору від 23.09.2013 р., у сумі 120 122 000 гривень на строк від 03.10.2013р. до 31.10.2018 р.;
- ТОВ «МЕРИСТА» згідно договору від 23.09.2013 р., у сумі 383 876 000 гривень на строк від 03.10.2013р. до 31.10.2018 р.;
- ТОВ «НОВАТОР» згідно договору від 23.09.2013 р., у сумі 134 246 000 гривень на строк від 03.10.2013р. до 31.10.2018 р.;
- ТОВ «РЕВАТИС» згідно договору від 23.09.2013 р., у сумі 364 336 000 гривень на строк від 03.10.2013р. до 31.10.2018 р.;
- ТОВ «ВЕЛТЕКС» згідно договору від 23.09.2013 р., у сумі 297 420 000 гривень на строк від 03.10.2013р. до 31.10.2018 р..

З 01.03.2006 р. материнський банк почав включати даний субординований борг до регулятивного капіталу згідно з Дозволом на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу, до капіталу материнського банку, затвердженим рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №44 від 28.02.2006 р.

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	64 646	13 545 172	19 709	-	-	13 564 881
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	1 352 383	-	-	-	1 352 383
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	64 646	14 897 555	19 709	-	-	14 917 264
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	1 454 524	-	-	-	1 454 524
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	64 646	16 352 079	19 709	-	-	16 371 788

Номінальна вартість однієї акції материнського банку на кінець 2012 року становить 230,45 грн.

На кінець 2013 року:
Статутний капітал ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (рах.5000) – 16 352 079 225,00 грн.
Емісійні різниці (рах.5010) – 19 708 978,00 грн.
Акцій простих іменних – 64 645 500 шт.
Номінальна вартість однієї акції – 252,95 грн.

* 1 352 383 тис.грн. - частина отриманого за результатами 2011 р. прибутку, направлена на збільшення статутного капіталу материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

** 1 454 524 тис.грн. - частина отриманого за результатами 2012 р. прибутку, направлена на збільшення статутного капіталу материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		140 024	82 523
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		140 024	82 523
1.2	зменшення корисності		-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки		-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		10 778	10 736
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
2.2	зменшення корисності		-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		10 778	10 736
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:		-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків		-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді		-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:		-	-
4.1	зміни курсових різниць		-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці		-	-
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
5.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії		-	-
5.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу		-	-
6	Податок на прибуток, пов’язаний із:		(20 417)	(58 713)
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		(20 417)	(58 837)
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	124
6.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-
6.4	зміною резерву накопичених курсових різниць		-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-
7	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		130 385	34 546

Учасники консолідованої групи створюють резервні фонди для забезпечення покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов’язаннями. Кошти резервного фонду використовуються виключно для покриття збитків та відшкодування втрат вкладників консолідованої групи.

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	38 680 093	-	38 680 093	29 928 667	-	29 928 667
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	6	1 565 643	-	1 565 643	1 238 199	-	1 238 199
3	Торгові цінні папери	7	18	-	18	20	-	20
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	16	-	16	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	9 206 291	221 331	9 427 622	4 794 956	646 105	5 441 061
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	124 934 157	24 690 918	149 625 075	115 022 080	8 430 269	123 452 349
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 397 091	-	1 397 091	815 358	-	815 358
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	2 329	558 529	560 858	236 119	101 329	337 448
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	1 571	1 571	-	14 938	14 938
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	45 997	45 997	-	45 367	45 367
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив	35	15 967	-	15 967	21 619	-	21 619
13	Гудвіл	15	48 461	-	48 461	48 461	-	48 461
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	25 687	3 158 134	3 183 821	16 597	2 957 024	2 973 621
15	Інші фінансові активи	17	3 285 407	4 631	3 290 038	945 657	5 743	951 400
16	Інші активи	18	1 110 701	-	1 110 701	1 091 068	-	1 091 068
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	49 710	-	49 710	47 549	-	47 549
18	Усього активів		180 321 571	28 681 111	209 002 682	154 206 350	12 200 775	166 407 125
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	20	5 871 762	2 945 855	8 817 617	6 181 466	3 648 117	9 829 583
20	Кошти клієнтів	21	149 300 025	4 014 651	153 314 676	119 285 854	5 239 282	124 525 136
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	130 069	10 948 984	11 079 053	65 432	7 930 140	7 995 572
22	Інші залучені кошти	23	254 506	-	254 506	3 103	-	3 103
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	35	-	-	-	51 277	-	51 277
24	Відстрочені податкові зобов'язання	35	79 254	-	79 254	84 583	-	84 583
25	Резерви за зобов'язаннями	24	50 079	-	50 079	51 280	-	51 280
26	Інші фінансові зобов'язання	25	9 690 161	10	9 690 171	2 220 354	13 336	2 233 690
27	Інші зобов'язання	26	1 027 543	-	1 027 543	1 019 597	-	1 019 597
28	Субординований борг	27	67 214	3 712 976	3 780 190	36 245	1 593 195	1 629 440
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		166 470 613	21 622 476	188 093 089	128 999 191	18 424 070	147 423 261

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	23 019 056	18 577 356
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 563	13 365
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6 970	8 023
4	Кошти в інших банках	26 032	47 325
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	173 569	102 237
9	Депозити овернайт в інших банках	973	953
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	98 236	43 056
12	Інші	686 536	715 408
13	Усього процентних доходів	24 018 935	19 507 723
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(915 956)	(853 642)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(982 832)	(476 052)
16	Інші залучені кошти	(416 544)	(185 045)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(10 084 230)	(7 220 165)
18	Строкові кошти інших банків	(707 073)	(995 192)
19	Депозити овернайт інших банків	(840)	(107)
20	Поточні рахунки	(1 421 945)	(1 003 571)
21	Кореспондентські рахунки	(124 694)	(26 742)
22	Зобов’язання з фінансового лізингу (оренди)	(179)	(165)
23	Інші	(129 480)	(81 739)
24	Усього процентних витрат	(14 783 773)	(10 842 420)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 235 162	8 665 303

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	4 280 704	4 199 872
2	Інкасація	125 218	170 584
3	Операції з цінними паперами	7 007	56 779
4	Інші	160 222	404 967
5	Операції довірчого управління	38	152
6	Гарантії надані	-	-
7	Усього комісійних доходів	4 573 189	4 832 354
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(853 692)	(656 765)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	(87)	(53)
11	Інші	(48 379)	(32 547)
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(902 158)	(689 365)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	3 671 031	4 142 989

Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		2 117	1 863
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		-	-
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		8 098	5 899
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		143 825	513 532
11	Усього операційних доходів	38	154 040	521 294

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(4 081 509)	(3 108 476)
2	Амортизація основних засобів		(350 460)	(347 608)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		3 306	(6 805)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 081 056)	(904 511)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(704 357)	(865 473)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(36 171)	(52 458)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(101 558)	(125 469)
12	Витрати із страхування		(166 308)	(365 520)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 091 613)	(521 918)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(187 475)	(254 782)
15	Інші		(326 239)	(414 612)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	38	(8 123 440)	(6 967 632)

Примітка 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(399 447)	(334 020)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов’язана з:	25 202	(2 711)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(5 043)	(27 581)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	30 245	24 870
3	Усього витрати податку на прибуток	(374 245)	(336 731)

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	311 899	-	-	-	-	45 025	356 924
1.1	Основні засоби	(171 791)	-	-	-	-	-	(171 791)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	576 296	-	-	-	-	33 949	610 245
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	(92 606)	-	-	-	-	11 076	(81 530)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов’язання)	62 964	-	-	(20 094)	20 417	-	63 287
3	Визнаний відстрочений податковий актив	21 619	-	-	(5 652)	-	-	15 967
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	84 583	-	-	(25 746)	20 417	-	79 254

За такими операціями, як переоцінка активів, операції з основними засобами та інші у процесі бухгалтерського обліку в учасників консолідованої групи виникають тимчасові різниці.

Таблиця 35.4. Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	24 138	-	-	8 181	-	279 580	311 899
1.1	Основні засоби	(271 329)	-	-	99 538	-	-	(171 791)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	296 716	-	-	-	-	279 580	576 296
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	(1 249)	-	-	(91 357)	-	-	(92 606)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов’язання)	10 895	-	-	1 005	-	51 064	62 964
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 150	-	-	18 469	-	-	21 619
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	14 045	-	-	19 474	-	51 064	84 583

Примітка 36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		2 017 982	1 330 971
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	64 646	64 646
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Таблиця 36.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		-	-
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	64 646	64 646
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

Таблиця 36.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		-	-
2	Процентні витрати за конвертованим борговим зобов'язанням (за мінусом податків)		-	-
3	Прибуток/(збиток), що використовується для визначення скоригованого прибутку/(збитку) на акцію		-	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	64 646	64 646
5	Додаткові акції від припущеної конвертації:		-	-
5.1	конвертованих облігацій		-	-
5.2	опціонів на акцію		-	-
6	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію		-	-
7	Скоригований прибуток/(збиток) на одну акцію		-	-

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		-	-
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями*		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		2 017 982	1 338 480
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		-	-
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		-	-
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		-	-
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		-	-
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		-	-

* ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" у 2012-2013 рр. не здійснював нарахування та виплату дивідендів.

Примітка 37. Дивіденди

(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 пероду	-	-	-	-
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	-	-	-	-

У 2012 році частина прибутку отриманого за результатами 2011 р. у сумі 1 352 383 тис.грн., направлена на збільшення статутного капіталу материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

У 2013 році частина прибутку отриманого за результатами 2012 р. у сумі 1 454 524 тис.грн., направлена на збільшення статутного капіталу материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Примітка 38. Операційні сегменти

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	17 197 839	6 495 427	50 031	275 638	-	24 018 935
2	Комісійні доходи	666 842	3 379 424	59 695	467 228	-	4 573 189
3	Інші операційні доходи	12 280	46 389	287	95 084	-	154 040
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	17 876 961	9 921 240	110 013	837 950	-	28 746 164
8	Процентні витрати	(1 857 180)	(10 263 884)	(125 505)	(2 537 204)	-	(14 783 773)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(492 414)	(2 516 171)	-	(53 263)	-	(3 061 848)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(6 986)	(35 696)	-	(756)	-	(43 438)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(2)	-	-	(2)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	15	-	15
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 285	-	-	1 285
15	Результат від операцій з іноземною валютою	4 577	23 385	-	577 939	-	605 901
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	68 995	-	68 995
17	Результат переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(35)	(234 225)	(102)	(667 796)	-	(902 158)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	-	-	1
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	(48 109)	-	(48 109)
21	Відрахування до резервів за зобов’язаннями	(10 832)	(55 405)	-	(1 164)	-	(67 401)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(564 854)	(4 041 066)	-	(3 517 520)	-	(8 123 440)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	35	-	-	35
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	14 949 237	(7 201 822)	(14 275)	(5 340 913)	-	2 392 227

Таблиця 38.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	13 967 728	5 275 450	40 634	223 911	-	19 507 723
2	Комісійні доходи	704 633	3 570 939	63 078	493 704	-	4 832 354
3	Інші операційні доходи	41 562	156 985	969	321 778	-	521 294
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	14 713 923	9 003 374	104 681	1 039 393	-	24 861 371
8	Процентні витрати	(1 362 078)	(7 527 657)	(92 047)	(1 860 638)	-	(10 842 420)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(960 216)	(4 906 570)	-	511 470	-	(5 355 316)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(1 758)	(8 985)	-	1 015	-	(9 728)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(20)	-	-	(20)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(839)	-	(839)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(25 289)	-	-	(25 289)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	4 724	24 136	-	923 476	-	952 336
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(115 673)	-	(115 673)
17	Результат переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості	-	-	(3 899)	-	-	(3 899)
18	Комісійні витрати	(28)	(178 978)	(77)	(511 943)	-	(691 026)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(43 706)	-	-	(43 706)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов’язаннями	(16 206)	(82 796)	-	8 545	-	(90 457)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(484 486)	(3 466 101)	-	(3 017 045)	-	(6 967 632)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	11 893 875	(7 143 577)	(60 357)	(3 022 239)	-	1 667 702

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	53 917	1 298 615	-	3 048 207	4 400 739
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	49 710	-	49 710
3	Усього активів сегментів	53 917	1 298 615	49 710	3 048 207	4 450 449
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	1 571	-	1 571
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	200 100 213
6	Усього активів	-	-	-	-	209 002 682
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	8 857	2 052 591	108	8 656 158	10 717 714
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	8 857	2 052 591	108	8 656 158	10 717 714
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	177 375 375
11	Усього зобов'язань	-	-	-	-	188 093 089
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 38.4. Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	73 933	966 184	-	1 002 351	2 042 468
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	47 549	-	47 549
3	Усього активів сегментів	73 933	966 184	47 549	1 002 351	2 090 017
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	14 938	-	14 938
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	164 302 170
6	Усього активів	-	-	-	-	166 407 125
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов’язання сегментів	25 811	1 748 885	143	1 478 448	3 253 287
8	Зобов’язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов’язань сегментів	25 811	1 748 885	143	1 478 448	3 253 287
10	Нерозподілені зобов’язання	-	-	-	-	144 169 974
11	Усього зобов’язань	-	-	-	-	147 423 261
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	17 999 144	10 747 020	28 746 164	15 479 425	9 381 599	24 861 024
2	Основні засоби та нематеріальні активи	2 713 735	470 086	3 183 821	2 460 410	513 211	2 973 621

Примітка 39. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	Звітний період				Попередній період			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	59 125 346	60 852 364	(852 364)	(874 654)	50 986 196	54 681 669	(1 774 781)	(1 920 692)
2	Євро	3 945 267	14 723 481	(157 263)	(10 620 951)	4 387 521	16 543 111	-	(12 155 590)
3	Фунти стерлінгів	87 325	89 024	-	(1 699)	81 027	70 097	-	10 930
4	Інші	11 356 727	9 825 634	-	1 531 093	11 111 075	10 911 974	-	199 101
5	Усього	74 514 665	85 490 503	(1 009 627)	(9 966 211)	66 565 819	82 206 851	(1 774 781)	(13 866 251)

Кредитний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Під час оцінки кредитного ризику розрізняють індивідуальний та портфельний ризики. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контр-агент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів банку (іншій, ніж внаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик – кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку.

Ринковий ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Управління ринковими ризиками, як і кредитними, здійснюється за допомогою системи лімітів. Іншими словами, при формуванні валютного або інвестиційного портфеля ймовірні максимальні втрати не повинні перевищувати встановлених лімітів. При визначенні лімітів за основу береться максимально допустимий одноразовий розмір втрат, який не спричинить за собою порушення нормального функціонування діяльності банку. Розмір можливих втрат по конкретному активу (валютний портфель, інвестиційний портфель і т. д., схильній до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі "історичного" аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

Таблиця 39.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(60 356)	(60 356)	(552 039)	(552 039)
2	Послаблення долара США на 5%	60 356	60 356	552 039	552 039
3	Зміцнення євро на 5%	(14 026)	(14 026)	8 962	8 962
4	Послаблення євро на 5%	14 026	14 026	(8 962)	(8 962)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(29)	(29)	934	934
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	29	29	(934)	(934)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	16 837	16 837	4 162	4 162
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(16 837)	(16 837)	(4 162)	(4 162)

Таблиця 39.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(60 356)	(60 356)	(551 906)	(551 906)
2	Послаблення долара США на 5%	60 356	60 356	551 906	551 906
3	Зміцнення євро на 5%	(13 485)	(13 485)	8 736	8 736
4	Послаблення євро на 5%	13 485	13 485	(8 736)	(8 736)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(28)	(28)	918	918
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	28	28	(918)	(918)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	17 225	17 225	4 051	4 051
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(17 225)	(17 225)	(4 051)	(4 051)

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	57 701 488	41 948 847	78 506 593	26 389 526	-	204 546 454
2	Усього фінансових зобов'язань	70 153 261	55 257 097	38 315 940	23 209 915	-	186 936 213
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(12 451 773)	(13 308 250)	40 190 653	3 179 611	-	17 610 241
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	45 865 194	17 458 771	89 657 063	9 183 474	-	162 164 502
5	Усього фінансових зобов'язань	49 739 087	23 807 272	54 246 095	18 424 070	-	146 216 524
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(3 873 893)	(6 348 501)	35 410 968	(9 240 596)	-	15 947 978

Для оцінки відсоткового ризику материнський банк використовує метод GAP (розриву). Даний метод дає уявлення про об'єми погашення або переоцінки чутливих до зміни відсотків активів і пасивів по строкових інтервалах відповідно до настання термінів їх погашення (за умови фіксованої ставки) або за часом, що залишився до їх наступної переоцінки (у разі процентної ставки, що коливається).

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13,1	0,8	0,76	-	12,32	0,81	0,74	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	12,12	2,15	0,87	0,45	12,32	2,11	0,78	0,62
5	Кредити та заборгованість клієнтів	24,12	2,2	0,91	0,49	24,55	16,85	16,85	22,8
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	20	-	-	-	20	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	8,7	-	-	-	8,5	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов’язання								
9	Кошти банків	11	0,87	0,75	1,3	11,05	0,81	0,74	1,15
10	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	строкові кошти	15,3	7,4	6,7	7,3	15,5	7,4	6,5	8
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,87	-	-	-	12,5	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	5,9	-	-	5,8	-	-
15	Зобов’язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою, яка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Процентний ризик - це небезпека втрат банку, яка пов'язана з несприятливими змінами в загальному рівні процентних ставок, це існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей вид ризику впливає як на прибутковість роботи банку, так і на економічну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Для захисту прибутку і капіталу від негативного впливу зміни процентних ставок учасники консолідованої групи концентрують свою увагу на активах і пасивах, які чутливі до зміни процентних ставок, а саме виконують:.

- прогнозування тенденцій зміни процентних ставок;
- прогнозування зміни спреду між ставками залучення і розміщення коштів;
- визначення ступеня впливу зміни процентних ставок на активи та пасиви при зміні обсягу активних та пасивних операцій, а також при зміні структури активів та пасивів банку;
- визначення величини розриву (GAP) між активами і пасивами, чутливими до зміни процентних ставок на різних часових проміжках;
- визначення співвідношення активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок (RSA / RSL) і співвідношення розриву (GAP) до процентних активів;
- здійснення контролю над розривом між активами і пасивами, чутливими до зміни процентних ставок.
- здійснення контролю за рівнем чистої процентної маржі.

Основним документом, що регламентує процес управління процентним ризиком є «Політика з управління ризиком процентних ставок».

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 188 942	20 725 363	4 331 431	40 245 736
2	Торгові цінні папери	18	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16	16
4	Кошти в інших банках	6 135 010	5	3 292 607	9 427 622
5	Кредити та заборгованість клієнтів	139 804 448	1 224 058	8 596 569	149 625 075
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 161	1 394 930	-	1 397 091
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	560 858	-	560 858
8	Інші фінансові активи	1 032 314	2 135 672	122 052	3 290 038
9	Усього фінансових активів	162 162 893	26 040 886	16 342 675	204 546 454
	Зобов’язання				
10	Кошти банків	6 178 437	1 325 741	1 313 439	8 817 617
11	Кошти клієнтів	137 782 247	1 097 587	14 434 842	153 314 676
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 639	11 077 414	-	11 079 053
13	Інші залучені кошти	2 400	252 106	-	254 506
14	Інші фінансові зобов’язання	9 628 217	61 692	262	9 690 171
15	Субординований борг	1 474 289	2 305 901	-	3 780 190
16	Усього фінансових зобов’язань	155 067 229	16 120 441	15 748 543	186 936 213
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	7 095 664	9 920 445	594 132	17 610 241
18	Зобов’язання кредитного характеру	46 114 390	9 151	129 645	46 253 186

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов’язань залежно від їх місця реєстрації (походження).

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	10 119 714	17 408 846	3 638 306	31 166 866
2	Торгові цінні папери	20	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 670 111	7	3 770 943	5 441 061
5	Кредити та заборгованість клієнтів	113 249 822	1 271 658	8 930 869	123 452 349
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	20 310	795 048	-	815 358
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	235 670	101 778	-	337 448
8	Інші фінансові активи	501 518	425 562	24 320	951 400
9	Усього фінансових активів	125 797 165	20 002 899	16 364 438	162 164 502
	Зобов’язання				
10	Кошти банків	5 403 747	2 223 233	2 202 603	9 829 583
11	Кошти клієнтів	114 487 737	709 285	9 328 114	124 525 136
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 539	7 994 033	-	7 995 572
13	Інші залучені кошти	3 103	-	-	3 103
14	Інші фінансові зобов’язання	2 011 432	221 318	940	2 233 690
15	Субординований борг	-	1 629 440	-	1 629 440
16	Усього фінансових зобов’язань	121 907 558	12 777 309	11 531 657	146 216 524
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	3 889 607	7 225 590	4 832 781	15 947 978
18	Зобов’язання кредитного характеру	49 136 441	234 015	3 315 313	52 685 769

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов’язань залежно від їх місця реєстрації (походження).

Таблиця 39.9. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	3 077 290	603 700	2 190 771	2 889 462	56 394	8 817 617
2	Кошти клієнтів:	57 051 485	24 856 492	67 392 048	3 737 185	277 466	153 314 676
2.1	Кошти фізичних осіб	43 229 602	18 834 501	51 064 953	2 831 776	210 244	116 171 076
2.2	Інші	13 821 883	6 021 991	16 327 095	905 409	67 222	37 143 600
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	38 940	-	91 130	10 947 374	1 609	11 079 053
4	Інші залучені кошти	2 400	166 254	85 852	-	-	254 506
5	Субординований борг	67 214	-	-	3 712 976	-	3 780 190
6	Інші фінансові зобов’язання	9 688 726	-	1 435	2	8	9 690 171
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	51 092	180 183	143 478	18 825	1 750 811	2 144 389
10	Інші зобов’язання кредитного характеру	29 461 995	3 079 855	5 382 583	5 084 966	1 146 251	44 155 650
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	99 439 142	28 886 484	75 287 297	26 390 790	3 232 539	233 236 252

У даній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з умовами контракту та з урахуванням майбутніх витрат, що будуть сплачені додатково до закінчення дії угоди згідно контракту. Суми зобов’язань, які отримані на основі такого розбиття за строками погашення, являють собою контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 39.9. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	3 453 880	784 245	1 943 341	3 602 381	45 736	9 829 583
2	Кошти клієнтів:	43 971 807	23 017 841	52 296 206	5 237 547	1 735	124 525 136
2.1	Кошти фізичних осіб	38 139 318	19 144 343	32 802 799	4 268 324	1 605	94 356 389
2.2	Інші	5 832 489	3 873 498	19 493 407	969 223	130	30 168 747
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	65 432	-	-	7 928 618	1 522	7 995 572
4	Інші залучені кошти	3 103	-	-	-	-	3 103
5	Субординований борг	36 245	-	-	1 593 195	-	1 629 440
6	Інші фінансові зобов’язання	2 208 620	5 186	6 548	10 633	2 703	2 233 690
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	36 367	128 254	102 128	13 399	1 246 228	1 526 376
10	Інші зобов’язання кредитного характеру	34 167 287	3 571 729	6 242 221	5 897 072	1 329 316	51 207 625
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	83 942 741	27 507 255	60 590 444	24 282 845	2 627 240	198 950 525

У даній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з умовами контракту та з урахуванням майбутніх витрат, що будуть сплачені додатково до закінчення дії угоди згідно контракту. Суми зобов’язань, які отримані на основі такого розбиття за строками погашення, являють собою контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	40 245 736	-	-	-	-	40 245 736
2	Торгові цінні папери	18	-	-	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	-	-	-	-	16
4	Кошти в інших банках	6 988 444	-	1 319 636	900 123	219 419	9 427 622
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11 093 993	21 005 480	107 308 059	9 808 568	408 975	149 625 075
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 397 091	-	-	-	-	1 397 091
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	746	-	391 697	-	168 415	560 858
8	Інші фінансові активи	2 406 075	441 299	422 805	1 158	18 701	3 290 038
9	Усього фінансових активів	62 132 119	21 446 779	109 442 197	10 709 849	815 510	204 546 454
	Зобов’язання						
10	Кошти в інших банках	3 098 299	703 506	1 743 272	3 231 512	41 028	8 817 617
11	Кошти клієнтів	54 137 850	28 339 442	64 386 807	6 448 440	2 137	153 314 676
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	90 666	-	-	10 986 278	2 109	11 079 053
13	Інші залучені кошти	254 506	-	-	-	-	254 506
14	Інші фінансові зобов’язання	9 581 413	22 498	28 406	46 128	11 726	9 690 171
15	Субординований борг	84 086	-	-	3 696 104	-	3 780 190
16	Усього фінансових зобов’язань	67 246 820	29 065 446	66 158 485	24 408 462	57 000	186 936 213
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 114 701)	(7 618 667)	43 283 712	(13 698 613)	758 510	17 610 241
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 114 701)	(12 733 368)	30 550 344	16 851 731	17 610 241	-

Таблиця 39.11. Аналіз фінансових активів та зобов’язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	31 166 866	-	-	-	-	31 166 866
2	Торгові цінні папери	20	-	-	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	4 033 313	-	761 615	519 497	126 636	5 441 061
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9 153 409	17 331 158	88 537 513	8 092 833	337 436	123 452 349
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	815 358	-	-	-	-	815 358
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	449	-	235 670	-	101 329	337 448
8	Інші фінансові активи	695 779	127 613	122 265	335	5 408	951 400
9	Усього фінансових активів	45 865 194	17 458 771	89 657 063	8 612 665	570 809	162 164 502
	Зобов’язання						
10	Кошти в інших банках	3 453 880	784 245	1 943 341	3 602 381	45 736	9 829 583
11	Кошти клієнтів	43 971 806	23 017 841	52 296 206	5 237 547	1 736	124 525 136
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	65 432	-	-	7 928 618	1 522	7 995 572
13	Інші залучені кошти	3 103	-	-	-	-	3 103
14	Інші фінансові зобов’язання	2 208 620	5 186	6 548	10 633	2 703	2 233 690
15	Субординований борг	36 245	-	-	1 593 195	-	1 629 440
16	Усього фінансових зобов’язань	49 739 086	23 807 272	54 246 095	18 372 374	51 697	146 216 524
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 873 892)	(6 348 501)	35 410 968	(9 759 709)	519 112	15 947 978
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 873 892)	(10 222 393)	25 188 575	15 428 866	15 947 978	-

Примітка 40. Управління капіталом

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (1 рівня)	18 225 761	16 808 044
1.1	Зареєстрований статутний капітал	16 352 079	14 897 555
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	1 326 567	1 666 284
1.3	Емісійні різниці	19 709	19 709
1.4	Нематеріальні активи	(24 471)	(15 618)
1.5	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	(286 949)
1.5.1	результат поточного року	-	1 224 625
1.5.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	(1 511 574)
1.6	Сума недосформованих резервів під активні операції	(58 106)	(29 859)
1.7	Частка меншості	609 983	556 922
2	Додатковий капітал (2 рівня)	5 114 478	1 761 674
2.1	Прибуток минулих років	52 691	38 663
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	97 869	98 637
2.3	Резерви під стандартну заборгованість	527 511	322 158
2.4	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	1 277 746	-
2.4.1	результат поточного року	1 968 083	-
2.4.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(690 337)	-
2.5	Субординований капітал	3 158 662	1 302 216
3	Відвернення	10 163	18 457
3.1	Акції та інші цінні папери у торговому портфелі банку та у портфелі банку на продаж	-	-
3.2	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8 162	16 457
3.3	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 001	2 000
	Усього регулятивного капіталу	23 330 076	18 551 261

Управління капіталом консолідованої групи спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог щодо капіталу, встановлених НБУ;
- підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного згідно з вимогами НБУ.

Консолідована група працює в межах дотримання норм за показником адекватності регулятивного капіталу (Н2) у відповідності з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена Постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р.

Структура регулятивного капіталу консолідованої групи (за методикою НБУ) представлена у Таблиці 40.1.

Станом за 31.12.2013р. регулятивний капітал консолідованої групи становив 23 330 076 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого НБУ, 120 000 тис. грн.).

За минулий період (2013р.) обсяг регулятивного капіталу банку збільшився на 4 778 815 тис. грн. (25,76%).

Таблиця 40.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (1 рівня)	18 225 761	16 808 044
1.1	Зареєстрований статутний капітал	16 352 079	14 897 555
1.2	Загальні резерви та резервні фонди	1 326 567	1 666 284
1.3	Емісійні різниці	19 709	19 709
1.4	Нематеріальні активи	(24 471)	(15 618)
1.5	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	(286 949)
1.5.1	результат поточного року	-	1 224 625
1.5.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	(1 511 574)
1.6	Сума недосформованих резервів під активні операції	(58 106)	(29 859)
1.7	Частка меншості	609 983	556 922
2	Додатковий капітал (2 рівня)	5 114 478	1 761 674
2.1	Прибуток минулих років	52 691	38 663
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	97 869	98 637
2.3	Резерви під стандартну заборгованість	527 511	322 158
2.4	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	1 277 746	-
2.4.1	результат поточного року	1 968 083	-
2.4.2	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(690 337)	-
2.5	Субординований капітал	3 158 662	1 302 216
3	Відвернення	10 163	18 457
3.1	Акції та інші цінні папери у торговому портфелі банку та у портфелі банку на продаж	-	-
3.2	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8 162	16 457
3.3	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 001	2 000
	Усього регулятивного капіталу	23 330 076	18 551 261

Основний капітал збільшився на 1 417 717 тис. грн. (8,43%), за рахунок наступних основних чинників:

- Збільшення статутного фонду за рахунок капіталізації прибутку материнського банку, отриманого у 2012 році, в сумі 1 454 524 тис. грн.

Додатковий капітал збільшився на 3 352 804 тис. грн. (190,32%), за рахунок:

- Збільшення субординованого боргу (з урахуванням амортизації) на 1 856 446 тис. грн.;
- Отримання прибутку поточного року, зменшеного на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, в обсязі 1 277 746 тис. грн.;
- Збільшення страхових резервів під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до І категорії якості, на 205 353 тис. грн.

Загальний обсяг активів, зважених на відповідні коефіцієнти ризику, на кінець року був на рівні 179 021 516 тис. грн. Зростання ризикових активів за рік склало 30 224 042 тис. грн., або 20,31%.

Норматив платоспроможності станом за 31.12.2013р. був на рівні 13,03% (при нормі не нижче 10%), у порівнянні з 29.12.2012р. його рівень збільшився на 0,56%.

Примітка 41. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+;−)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	2 568	3 194	(626)
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	62 858	74 302	(11 444)
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	-	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об’єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	-	-	-
10	Фонди банківського управління	(65 426)	(77 496)	12 070
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	-	-

Примітка 42. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді:
За підсумками 2013 року в системі обліку судових справ материнського банку зареєстровано 1752 позову, при цьому сума негативного прогнозу 7 444 тисяч грн, що становить 3,58 % від загальної суми.;

б) потенційні податкові зобов’язання в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на дату звітності відсутні;

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями за 2013 рік материнського банку - 84 618 тис. грн.;

г) зобов’язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 42.1. 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	52 364	24 984
2	Від 1 до 5 років	611 124	532 004
3	Понад 5 років	240 154	243 609
4	Усього	903 642	800 597

г) зобов’язання з кредитування:

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		44 155 650	51 207 625
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		1 111 924	735 262
5	Гарантії видані		1 032 465	791 114
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	24	(46 853)	(48 232)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	38, 39	46 253 186	52 685 769

Табл. 42.3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	43 235 835	48 755 837
2	Долар США	2 812 546	3 782 282
3	Євро	192 347	112 386
4	Інші	12 458	35 264
5	Усього	46 253 186	52 685 769

Таблиця 42.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов’язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов’язання
1	2	3	4	5	6	7
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	16, 22	7 951 013	3 472 210	7 954 905	4 629 610
6	Інші		3 290 106	-	2 545 607	-
7	Усього		11 241 119	3 472 210	10 500 512	4 629 610

Примітка 43. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 43.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвардні контракти		1 530 138	(1 482 814)	-	-
2	Ф'ючерсні контракти		-	-	-	-
3	Контракти своп		-	-	-	-
4	Опціони		-	-	-	-
5	Чиста справедлива вартість		-	-	-	-

Форвардні контракти материнського банку обліковуються згідно Постанови Правління Національного банку України від 31.08.2007 N 309. Бухгалтерський облік похідних фінансових інструментів здійснюється відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та цієї Інструкції.

Примітка 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	40 245 736	40 245 736	31 166 866	31 166 866
1.1	готівкові кошти	11 668 768	11 668 768	8 792 156	8 792 156
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 862 901	3 862 901	1 785 915	1 785 915
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 565 643	1 565 643	1 238 199	1 238 199
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	23 148 424	23 148 424	19 350 596	19 350 596
2	Кошти в інших банках:	9 479 968	9 479 968	5 500 417	5 500 417
2.1	депозити в інших банках	1 315 676	1 315 676	632 692	632 692
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	8 164 292	8 164 292	4 867 725	4 867 725
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	174 461 569	174 461 569	149 914 170	149 914 170
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
3.2	кредити юридичним особам	138 534 482	138 534 482	113 626 633	113 626 633
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	1 975 236	1 975 236	1 002 354	1 002 354
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	3 245 672	3 245 672	4 386 247	4 386 247
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 753 185	24 753 185	18 945 294	18 945 294
3.7	інші кредити фізичним особам	5 952 994	5 952 994	11 953 642	11 953 642
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	560 858	560 858	337 448	337 448
4.1	державні облігації	366 457	366 457	245 356	245 356
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	194 401	194 401	92 092	92 092
4.4	векселі	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	3 382 038	3 382 038	1 030 631	1 030 631
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	35 152	35 152	4 226	4 226
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 103 204	1 103 204	600 802	600 802
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 140 955	2 140 955	213 298	213 298
5.6	інші фінансові активи	102 727	102 727	212 305	212 305
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	229 695 812	229 695 812	187 949 532	187 949 532
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	8 817 617	8 817 617	9 829 583	9 829 583
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 311 619	1 311 619	1 849 718	1 849 718
7.2	депозити інших банків	469 572	469 572	568 357	568 357
7.2	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	7 036 426	7 036 426	7 411 508	7 411 508
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	153 314 676	153 314 676	124 525 136	124 525 136
8.1	державні та громадські організації	1 640 696	1 640 696	1 332 605	1 332 605
8.2	інші юридичні особи	35 502 904	35 502 904	28 836 142	28 836 142
8.3	фізичні особи	116 171 076	116 171 076	94 356 389	94 356 389
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	11 079 053	11 079 053	7 995 572	7 995 572
9.1	векселі	649	649	661	661
9.2	єврооблігації	-	-	1 639 406	1 639 406
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	11 078 404	11 078 404	6 355 505	6 355 505
9.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-
9.5	облігації	-	-	-	-
10	Інші залучені кошти:	254 506	254 506	3 103	3 103
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	252 106	252 106	-	-
10.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	2 400	2 400	3103	3103
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання:	9 690 171	9 690 171	2 233 690	2 233 690
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	8 335 081	8 335 081	877 518	877 518
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 026 428	1 026 428	760 710	760 710
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	328 662	328 662	595 462	595 462
12	Субординований борг	3 780 190	3 780 190	1 629 440	1 629 440
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	178 118 596	178 118 596	144 587 084	144 587 084

Учасники консолідованої групи достовірно визначають вартість фінансових інструментів та ведуть їх облік за справедливою вартістю.

Таблиця 44.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	-	-	-	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-	-	-
1.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	-	-	-	-	-
2.1	державні облігації	-	-	-	-	-
2.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
2.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
2.4	векселі	-	-	-	-	-
2.5	акції підприємств	-	-	-	-	-
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	-	-	-	-
3.1	державні облігації	-	-	-	-	-
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	-	-	-	-	-
3.4	векселі	-	-	-	-	-
3.5	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи:	-	-	-	-	-
4.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
4.2	похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	-	-
6.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6.2	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	-	-	-	-	-
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-

Примітка 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	40 245 736	-	-	-	-	40 245 736
2	Торгові цінні папери	-	-	18	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	-	-	-	-	16
4	Кошти в інших банках:	9 427 622	-	-	-	-	9 427 622
4.1	депозити в інших банках	1 315 676	-	-	-	-	1 315 676
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	8 111 946	-	-	-	-	8 111 946
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	149 625 075	-	-	-	-	149 625 075
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	120 998 234	-	-	-	-	120 998 234
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	1 729 875	-	-	-	-	1 729 875
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 321 110	-	-	-	-	1 321 110
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	23 599 929	-	-	-	-	23 599 929
5.7	інші кредити фізичним особам	1 975 927	-	-	-	-	1 975 927
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	1 397 091	-	1 397 091
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	560 858	560 858
8	Інші фінансові активи:	3 290 038	-	-	-	-	3 290 038
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	35 152	-	-	-	-	35 152
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 047 281	-	-	-	-	1 047 281
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 140 955	-	-	-	-	2 140 955
8.6	інші фінансові активи	66 650	-	-	-	-	66 650
9	Усього фінансових активів	202 588 487	-	18	1 397 091	560 858	204 546 454

Таблиця 45.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	31 166 866	-	-	-	-	31 166 866
2	Торгові цінні папери	-	-	20	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	5 441 061	-	-	-	-	5 441 061
4.1	депозити в інших банках	632 692	-	-	-	-	632 692
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	4 808 369	-	-	-	-	4 808 369
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	123 452 349	-	-	-	-	123 452 349
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	97 023 794	-	-	-	-	97 023 794
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	777 353	-	-	-	-	777 353
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	2 325 768	-	-	-	-	2 325 768
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	17 351 110	-	-	-	-	17 351 110
5.7	інші кредити фізичним особам	5 974 324	-	-	-	-	5 974 324
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	815 358	-	815 358
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	337 448	337 448
8	Інші фінансові активи:	951 400	-	-	-	-	951 400
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	4 226	-	-	-	-	4 226
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	587 718	-	-	-	-	587 718
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	213 298	-	-	-	-	213 298
8.6	інші фінансові активи	146 158	-	-	-	-	146 158
9	Усього фінансових активів	161 011 676	-	20	815 358	337 448	162 164 502

Примітка 46. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	1 473 571	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	1 601	12 887	18	8 698
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	50 002	3 516		8 512
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	325
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	1 007 495	-	11	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	1 675		1	12
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	445 413	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	339 037		3 067	73 499		369 542
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	7 245	673	-	884
2	Процентні витрати	-	30 124	-	25 643	12 564	-	37 585
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов’язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.3. Інші права та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	63 158
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	28 346	-	22 815
2	Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	631	27 951	-	28 956

Таблиця 46.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	1 473 571	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	1 601	12 887	18	8 698
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	50 002	3 516	-	8 512
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	325
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	1 007 495	-	11	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	1 675		1	12
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	445 413	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	339 037	-	3 067	73 499	-	369 542
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов’язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов’язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	17 154	520	-	34 686
2	Процентні витрати	-	30 052	-	4 774	7 489	-	20 359
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов’язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов’язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	1 597 587	28 319	-	16 359
2	Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	1 657 231	22 174	-	42 155

Таблиця 46.13. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов’язання	витрати	нараховане зобов’язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	30 324	1 308	22 110	1 294
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7
1	**Дочірні компанії:**					
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	Здача приміщень в оренду	-	99,99	99,99	Україна
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Оптова торгівля	-	99,99	99,99	Україна
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФИС»	Посередництво у кредитуванні	-	99,99	99,99	Україна
4	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Здача приміщень в оренду	-	99,85	99,85	Україна
5	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»	Посередництво у кредитуванні	-	99,71	99,71	Україна
5.1	Общество с ограниченной ответственностью «Грузинское Бюро Кредитных Историй»	Посередництво у кредитуванні	-	Опосередковано - 99,71	0,00	Грузія
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	Посередництво у кредитуванні	-	99,0	99,0	Україна
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	Здача приміщень в оренду	-	95,2	95,2	Україна
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	фінансова діяльність	-	70,0	70,0	Україна
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	Інформаційні послуги	-	90,0	90,0	Україна
9.1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Інформаційно-розрахунковий ЦЕНТР - ЖОВТІ ВОДИ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - КРЕМЕНЕЦЬ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ПОЛТАВСЬКА ОБЛАСТЬ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - КАЛУШ»	Інформаційні послуги	Придбано 22.02.13	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ЛОЗОВА»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 90,0	0,00	Україна
9.6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ХЕРСОН»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ЗАКАРПАТТЯ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - КРАСНИЙ ЛИМАН»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - МАРГАНЕЦЬ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - СИНЕЛЬНИКОВЕ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
9.11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР - ОЛЕКСАНДРІЯ»	Інформаційні послуги	-	Опосередковано - 45,0	0,00	Україна
10	AS «PrivatBank»	Банківська діяльність	-	50,02	50,02	Латвія
11	Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	Банківська діяльність	-	70,04	70,04	Росія
12	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	Банківська діяльність	20.12.2013 з 62,62 на 68,31	68,31	68,31	Грузія
13	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»	Юридичні послуги	-	60,0	60,0	Україна
17	Товариство з обмеженою відповідальністю «БРИГ»	Не веде господарчу діяльність		50,0	50,0	Україна
2	**Асоційовані компанії:**					
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міський інформаційно-розрахунковий центр»	Інформаційні послуги	-	24,0	24,0	Україна
2	Межгосударственный научно-инновационный электротехнический концерн «БЕЛРОСЭЛЕТЭКС»	Не веде господарчу діяльність		22,5	22,5	Білорусь
3	Общество с ограниченной ответственностью «СТУДИЯ ФАКТ-ИНФО»	Не веде господарчу діяльність		20,0	20,0	Україна

Примітка 48. Події після дати балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження річної консолідованої фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" згідно з рішенням Наглядової ради Протокол № 7/1 від 25.03.2014 р. відбулося переведення інвестицій Закритого акціонерного товариства Московського комерційного банку «Москомприватбанк» із категорії «Дочірні компанії» в «Дочірні компанії на продаж». Крім того, учасники консолідованої групи щорічно переглядають норми амортизації згідно облікової політики.

Примітка 49. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторську перевірку річної консолідованої фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" за 2013 рік здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Норман Аудит». Адреса: Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2, тел.: (044) 585-59-05, (097) 682-73-52, e-mail: norman_audit@ukr.net, відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 25 жовтня 2013р. за №1-ПБ.

Діяльність ТОВ АФ «Норман Аудит» здійснюється відповідно до Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1277, рішення Аудиторської Палати України від 26.01.2001р. за №98, продовжено до 23.12.2015р. згідно рішення АПУ від 23.12.2010р. за №224/3, та Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000022 від 17.09.2012р., рішення Національного банку України від 17.09.2012р. №39, діє до 17.09.2017р.

Директор ТОВ АФ «Норман Аудит» Жук Олександр Панасович, 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.

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо формування думки та надання звіту щодо консолідованої фінансової звітності є невід'ємною частиною річної консолідованої фінансової звітності банку за 2013 рік.

Затверджено до випуску та підписано

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

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

Типова перехідна таблиця N 1
за статтями балансу підприємств до консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідованого балансу) за 2013 рік

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Дані балансів підприємств										Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу
		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТЕЙТ ТАРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФІС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІАІСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДИНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»"		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Актив													
I. Необоротні активи													
Нематеріальні активи	1000	-	-	-	-	135	-	-	-	-	-	14	Основні засоби та нематеріальні активи
первісна вартість	1001	-	-	-	-	188	-	-	-	-	-		
накопичена амортизація	1002	-	-	-	-	(53)	-	-	-	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-	1 736	-	-	-	-	-	-	14	Основні засоби та нематеріальні активи
Основні засоби	1010	-	-	-	70 416	10 014	-	-	-	-	10	14	Основні засоби та нематеріальні активи
первісна вартість	1011	1	-	1	112 392	14 903	1	-	1	-	49		
знос	1012	(1)	-	(1)	(41 976)	(4 889)	(1)	-	(1)	-	(39)		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	Інвестиційна нерухомість
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	Основні засоби та нематеріальні активи
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-	-	1	-	-	-	13	40	2	9	Інвестиції в асоційовані компанії
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-	-	-	30	-	-	-	-	-	9	Інвестиції в асоційовані компанії
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	Інвестиції в асоційовані компанії
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	Кредити та заборгованість клієнтів
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	Відстрочений податковий актив
Інші необоротні активи	1090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	Основні засоби та нематеріальні активи
Усього за розділом I	**1095**	-	-	-	72 153	10 179	-	-	13	40	12		
II. Оборотні активи													
Запаси	1100	-	43	-	-	8	-	-	-	-	1	16	Інші активи
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-	-	4 883	-	-	-	-	-	16	Інші активи
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-	-	-	-	67	-	-	9	16	Інші активи
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	Інші активи
за виданими авансами	1130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Інші активи
з бюджетом	1135	-	2	-	212	2	-	-	-	-	-		Інші активи
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-	-	1 942	-	-	-	-	-		Інші активи
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-	-	3	230	-	-	-	-	7	16	Інші активи
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-	24 010	-	-	-	-	-	-	7	Цінні папери в портфелі банку на продаж
Гроші та їх еквіваленти	1165	10	65	295	185	20 399	65	7	4	99	425	1	Грошові кошти та їх еквіваленти
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1	-	-	-	-	1	2	2	-	16	Інші активи
Інші оборотні активи	1190	-	-	-	263	11	-	-	-	-	-	16	Інші активи
Усього за розділом II	**1195**	10	111	295	24 673	27 475	65	75	6	101	442		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття
Баланс	**1300**	10	111	295	96 826	37 654	65	75	19	141	454		
Пасив													
I. Власний капітал													
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	53	52	29	26 578	5 000	29	193	63	100	7	31	Статутний капітал
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	Резерви переоцінки
Додатковий капітал	1410	-	-	-	110 892	-	-	-	-	-	-	35	Резервні та інші фонди банку
Резервний капітал	1415	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	35	Резервні та інші фонди банку
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(43)	(161)	(22)	(41 994)	28 995	(20)	(181)	(31)	20	323	34	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
Неоплачений капітал	1425	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	-	31	Статутний капітал
Вилучений капітал	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	Статутний капітал
Усього за розділом I	**1495**	10	(109)	7	95 476	33 995	9	14	19	120	330		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення													
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	Відстрочені податкові зобов'язання
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	Кошти банків
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-	896	-	-	-	-	-	-	18	Кошти банків
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	Інші зобов'язання
Цільове фінансування	1525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	Інші зобов'язання
Усього за розділом II	**1595**	-	-	-	896	-	-	-	-	-	-		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення													
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	Кошти банків
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	Кошти банків
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Кошти банків
товари, роботи, послуги	1615	-	-	-	33	82	-	25	-	-	4		Інші зобов'язання
розрахунками з бюджетом	1620	-	3	-	173	3 373	-	11	-	-	62		Інші зобов'язання
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	-	-	2 625	-	-	-	-	-		
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7		Інші зобов'язання
розрахунками з оплати праці	1630	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-		Інші зобов'язання
Поточні забезпечення	1660	-	-	-	-	83	-	-	-	-	-	26	Інші зобов'язання
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	Інші зобов'язання
Інші поточні зобов'язання	1690	-	216	288	248	121	56	25	-	21	51	26	Інші зобов'язання
Усього за розділом III	**1695**	-	220	288	454	3 659	56	61	-	21	124		
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Баланс	**1900**	10	111	295	96 826	37 654	65	75	19	141	454		

* Використана консолідована фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Типова перехідна таблиця N 2

за статтями звіту про фінансові результати підприємств до консолідованого звіту про фінансові результати за 2013 рік

Стаття	Код рядка звіту про фінансові результати підприємства	Дані звіту про фінансові результати підприємства										Рядок консолідованого звіту про прибутки і збитки	Найменування статті
		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТЕЙТГАРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФІС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Дохід (виручка) від реалізації продукції	10	-	369	-	2 508	26 930	-	43	43	-	957	19	Інші операційні доходи
Непрямі податки та інші вирахування з доходу	20	-	(61)	-	(418)	-	-	-	-	-	(160)	20	Адміністративні та інші операційні витрати
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	30	-	308	-	2 090	26 930	-	43	43	-	797		
Інші операційні доходи	40	-	-	-	-	1	-	538	-	42	72	19	Інші операційні доходи
Інші доходи	50	-	-	-	1	2 352	-	-	-	90	56	19	Інші операційні доходи
Разом чисті доходи	70	-	308	-	2 091	29 283	-	581	43	132	925		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	80	-	(271)	-	-	(6 077)	-	-	-	-	(418)	20	Адміністративні та інші операційні витрати
Інші операційні витрати	90, 91, 92	(10)	(72)	(19)	(13 851)	(977)	(20)	(579)	(43)	(67)	(325)	20	Адміністративні та інші операційні витрати
Інші витрати	100	-	-	-	(160)	(67)	-	-	-	(13)	-	20	Адміністративні та інші операційні витрати
Разом витрати:	120	(10)	(343)	(19)	(14 011)	(7 121)	(20)	(579)	(43)	(80)	(743)		
Фінансовий результат до оподаткування	130	(10)	(35)	(19)	(11 920)	22 162	(20)	2	-	52	182		
Податок на прибуток	140	-	(3)	-	-	(4 234)	-	(6)	-	-	(46)	23	Витрати на податок на прибуток
Чистий прибуток (збиток)	**150**	**(10)**	**(38)**	**(19)**	**(11 920)**	**17 928**	**(20)**	**(4)**	-	**52**	**136**		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподаської продукції та дохід від зміни вартості поточних біологічних активів	201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподаської продукції та дохід від зміни вартості поточних біологічних активів	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

* Використана консолідована фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Розрахунок частки меншості при консолідації за 2013 рік

Статті власного капіталу	Показники учасників групи													Усього
	Баланс 1	Баланс 2	Баланс 3	Баланс 4	Баланс 5	Баланс 6	Баланс 7	Баланс 8	Баланс 9	Баланс 10	Баланс 11	Баланс 12	Баланс 13	
	Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	AS «PrivatBank»	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТГАРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФИС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Прибуток/Збиток звітного року	(12 951)	31 106	120 330	(10)	(38)	(19)	(11 920)	17 928	(20)	(4)	-	52	136	144 590
Усього власного капіталу	817 902	505 207	353 529	10	(109)	7	95 476	33 995	9	14	19	120	330	1 806 509
Частка меншості:	29,96	49,98	31,69	0,01	0,01	0,01	0,15	0,29	1,00	4,80	30,00	10,00	40,00	-
в чистих активах	**245 043**	**252 502**	**112 049**	-	-	-	**139**	**99**	-	**1**	**6**	**12**	**132**	**609 983**
в прибутку звітного року	**(3 880)**	**15 547**	**38 138**	-	-	-	**(17)**	**52**	-	-	-	**5**	**54**	**49 899**
Всього частка меншості	241 163	268 049	150 187	-	-	-	122	151	-	1	6	17	186	659 882
Частка контролю:	70,04	50,02	68,31	99,99	99,99	99,99	99,85	99,71	99,00	95,20	70,00	90,00	60,00	-
в прибутку звітного року	**(9 071)**	**15 559**	**82 192**	**(10)**	**(38)**	**(19)**	**(11 903)**	**17 876**	**(20)**	**(4)**	-	**47**	**82**	**94 691**

* Використана консолідована фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Робоча таблиця для складання консолідованого звіту про фінансовий стан (консолідованого балансу) за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Баланс материнського банку	Показники учасників групи													Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи		Усього
			Баланс 1	Баланс 2	Баланс 3	Баланс 4	Баланс 5	Баланс 6	Баланс 7	Баланс 8	Баланс 9	Баланс 10	Баланс 11	Баланс 12	Баланс 13		Збільшення	Зменшення	
			Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	AS «PrivatBank»	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІСТЕЙТТАРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФІС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАЇСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДИНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	АКТИВИ																		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 157 251	2 945 585	3 197 355	632 853	10	65	295	185	20 399	65	7	4	99	425	38 954 598	-	(274 505)	38 680 093
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 565 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 565 643	-	-	1 565 643
3	Торгові цінні папери	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	18
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	16
5	Кошти в інших банках	3 486 203	2 845 573	3 682 062	93 808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 107 646	-	(680 024)	9 427 622
6	Кредити та заборгованість клієнтів	142 548 092	4 859 831	865 292	1 352 757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 625 972	-	(897)	149 625 075
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	440 168	932 472	441	-	-	-	-	24 010	-	-	-	-	-	-	1 397 091	-	-	1 397 091
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	72 237	-	446 601	42 020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560 858	-	-	560 858
9	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1 257 040	1 443	-	-	-	-	-	1	30	-	-	13	40	2	1 258 569	-	(1 256 998)	1 571
10	Інвестиційна нерухомість	13 728	-	32 269	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 997	-	-	45 997
11	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив	12 475	-	425	3 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 967	-	-	15 967
13	Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 461	-	48 461
14	Основні засоби та нематеріальні активи	2 737 191	139 881	136 768	87 670	-	-	-	72 152	10 149	-	-	-	-	10	3 183 821	-	-	3 183 821
15	Інші фінансові активи	3 286 750	-	-	59 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 346 262	-	(56 224)	3 290 038
16	Інші активи	298 612	326 529	470 925	6 946	-	46	-	478	7 076	-	68	2	2	17	1 110 701	-	-	1 110 701
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	43 421	-	-	6 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 710	-	-	49 710
18	**Усього активів**	**187 918 829**	**12 051 314**	**8 832 154**	**2 284 922**	**10**	**111**	**295**	**96 826**	**37 654**	**65**	**75**	**19**	**141**	**454**	**211 222 869**	**48 461**	**(2 268 648)**	209 002 682
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ																		
19	Кошти банків	8 896 631	261 817	97 891	318 676	-	-	-	896	-	-	-	-	-	-	9 575 911	-	(758 294)	8 817 617
20	Кошти клієнтів	133 551 100	10 478 486	7 919 002	1 383 535	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153 332 123	-	(17 447)	153 314 676
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	11 079 053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 079 053	-	-	11 079 053
22	Інші залучені кошти	254 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254 506	-	-	254 506
23	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Відстрочені податкові зобов'язання	79 254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 254	-	-	79 254
25	Резерви за зобов'язаннями	37 241	-	11 926	912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 079	-	-	50 079
26	Інші фінансові зобов'язання	9 715 634	-	1 668	29 093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 746 395	-	(56 224)	9 690 171
27	Інші зобов'язання	635 833	230 252	137 083	20 389	-	220	288	454	3 659	56	61	-	21	124	1 028 440	-	(897)	1 027 543
28	Субординований борг	3 357 956	262 857	159 377	178 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 958 978	-	(178 788)	3 780 190
29	Зобов`язання групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	**Усього зобов'язань**	**167 607 208**	**11 233 412**	**8 326 947**	**1 931 393**	**-**	**220**	288	**1 350**	**3 659**	56	**61**	**-**	**21**	**124**	**189 104 739**	**-**	**(1 011 650)**	188 093 089
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ																		
31	Статутний капітал	16 352 079	837 245	888 451	536 485	53	52	29	26 578	5 000	29	193	50	100	7	18 646 351	-	(2 294 272)	16 352 079
32	Емісійні різниці	19 709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 709	-	-	19 709
33	Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 926 082	(12 626)	(442 920)	(183 599)	(43)	(161)	(22)	(41 994)	28 995	(20)	(181)	(31)	20	323	1 273 823	94 691	652 259	2 020 773
35	Резервні та інші фонди банку	1 326 567	2 370	59 676	-	-	-	-	110 892	-	-	2	-	-	-	1 499 507	-	(172 940)	1 326 567
36	Резерви переоцінки	687 184	(9 087)	-	643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678 740	(106 702)	8 444	580 482
37	Неконтрольована частка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609 983	-	609 983
38	**Усього власного капіталу**	**20 311 621**	**817 902**	**505 207**	**353 529**	**10**	**(109)**	**7**	**95 476**	**33 995**	**9**	**14**	**19**	**120**	**330**	**22 118 130**	**597 972**	**(1 806 509)**	**20 909 593**
39	**Усього зобовязань та власного капіталу**	**187 918 829**	**12 051 314**	**8 832 154**	**2 284 922**	**10**	**111**	**295**	**96 826**	**37 654**	**65**	**75**	**19**	**141**	**454**	**211 222 869**	**597 972**	**(2 818 159)**	**209 002 682**

* Використана консолідована фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Робоча таблиця для складання консолідованого звіту про прибутки і збитки за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Показники материнського банку	Показники учасників групи													Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи		Усього
			Баланс 1	Баланс 2	Баланс 3	Баланс 4	Баланс 5	Баланс 6	Баланс 7	Баланс 8	Баланс 9	Баланс 10	Баланс 11	Баланс 12	Баланс 13		Збільшення	Зменшення	
			Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	AS «PrivatBank»	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТЕЙТ АРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФІС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»*	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Е.Л.ТІ. ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДІНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Процентні доходи	22 246 140	1 480 813	136 889	323 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 187 179	-	(168 244)	24 018 935
2	Процентні витрати	(13 801 979)	(817 592)	(157 358)	(172 810)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 949 739)	-	165 966	(14 783 773)
	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	8 444 161	663 221	(20 469)	150 527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 237 440	-	(2 278)	9 235 162
3	Комісійні доходи	3 611 719	1 174 223	124 785	43 783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 954 510	-	(381 321)	4 573 189
4	Комісійні витрати	(1 055 163)	(204 749)	(17 323)	(5 684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 282 919)	-	380 761	(902 158)
5	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
6	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	15
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 894	(609)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 285	-	-	1 285
9	Результат від операцій з іноземною валютою	562 708	(75 376)	101 229	17 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	605 901	-	-	605 901
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(133 795)	218 694	(1 452)	(14 452)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 995	-	-	68 995
11	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Витрати/(доходи), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 630 115)	(531 131)	(19 668)	119 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 061 848)	-	-	(3 061 848)
15	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(40 927)	-	(2 511)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43 438)	-	-	(43 438)
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(48 109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48 109)	-	-	(48 109)
18	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 433	(69 834)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 401)	-	-	(67 401)
19	Інші операційні доходи	57 463	16 419	3 540	48 733	-	369	-	2 509	29 283	-	581	43	132	1 085	160 157	-	(6 117)	154 040
20	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 668 650)	(1 071 137)	(128 114)	(240 886)	(10)	(404)	(19)	(14 429)	(7 121)	(20)	(579)	(43)	(80)	(903)	(8 132 395)	-	8 955	(8 123 440)
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 151 727	71 647	40 032	118 427	(10)	(35)	(19)	(11 920)	22 162	(20)	2	-	52	182	2 392 227	-	-	2 392 227
23	Витрати на податок на прибуток	(278 335)	(84 598)	(8 926)	1 903	-	(3)	-	-	(4 234)	-	(6)	-	-	(46)	(374 245)	-	-	(374 245)
24	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1 873 392	(12 951)	31 106	120 330	(10)	(38)	(19)	(11 920)	17 928	(20)	(4)	-	52	136	2 017 982	-	-	2 017 982
25	Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	**Прибуток/(збиток) за рік**	**1 873 392**	**(12 951)**	**31 106**	**120 330**	**(10)**	**(38)**	**(19)**	**(11 920)**	**17 928**	**(20)**	**(4)**	-	**52**	**136**	**2 017 982**	-	-	**2 017 982**
27	Прибуток /(збиток), що належить:																		
28	власникам банку	1 873 392	(9 071)	15 559	82 192	(10)	(38)	(19)	(11 903)	17 876	(20)	(4)	-	47	82	1 968 083	-	-	1 968 083
29	неконтрольованій частці	-	(3 880)	15 547	38 138	-	-	-	(17)	52	-	-	-	5	54	49 899	-	-	49 899
30	Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Використана консолідована фінансова звітність Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»

Журнал регулювальних записів за 2013 рік
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

N з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Назва статей фінансових звітів, за якими здійснюються регулювальні записи	Дебет	Кредит	У тому числі в розрізі учасників консолідованої групи												
						Закрытое акционерное общество Московский коммерческий банк «Москомприватбанк»	AS «PrivatBank»	Акционерное общество «ПРИВАТБАНК»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТЕЙТТ АРАНТ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ»	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛЮКС-ОФІС»	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОБОС»	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРША УКРАЇНСЬКА СКОРИНТОВА КОМПАНІЯ»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАІСА»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛ ТІ ГРУП»	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНФОРМАЦІЙНО-РОЗРАХУНКОВИЙ ХОЛДИНГ»	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична фірма «А-Лекс»
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності іншої дебіторської заборгованості за операціями з дочірніми банківськими установами	Інші фінансові активи	-	19 737	(19 661)	(64)	-	-	-	-	(10)	(2)	-	-	-	-	-
			Інші фінансові зобов'язання	19 737	-	19 661	64	-	-	-	-	10	2	-	-	-	-	-
2	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності іншої кредиторської заборгованості за операціями з дочірніми банківськими установами	Інші фінансові зобов'язання	36 487	-	34 546	-	-	-	-	-	-	1 941	-	-	-	-	-
			Інші фінансові активи	-	36 487	(34 546)	-	-	-	-	-	-	(1 941)	-	-	-	-	-
3	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності залишків на кореспондентських рахунках дочірніх банків в материнському банку	Кошти банків	518 261	-	128 710	376 958	12 593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Кошти в інших банках	-	518 261	(128 710)	(376 958)	(12 593)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності залишків на кореспондентських рахунках материнського банку коштів дочірніх банків	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	257 058	(255 485)	-	(1 573)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Кошти банків	257 058	-	255 485	-	1 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності внутрішньогрупових операцій з дочірніми банками	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності залишків на кореспондентських рахунках материнського банку рахунків дочірніх компаній	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності вартості кредитів дочірніх компаній	Кредити та заборгованість клієнтів	-	897		-		-	-	-	(897)	-	-	-	-	-	-
			Інші зобов'язання	897	-	-	-	-	-	-	-	897	-	-	-	-	-	-
8	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності отриманих доходів за кредитами, що надані материнським банком дочірнім небанківським установам	Процентний дохід	2 278	-	-	-	-	-	-	-	-	2 204	-	-	-	18	56
			Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 278	-	-	-	-	-	-	-	(2 204)	-	-	-	(18)	(56)
9	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності комісійних витрат, що понесені материнським банком	Комісійні витрати	-	380 761	(380 761)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Комісійні доходи	380 761	-	380 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності отриманих доходів за кредитами, що надані материнським банком дочірнім небанківським установам	Комісійні доходи	560	-	-	560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Адміністративні та інші операційні витрати	-	560	-	(560)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності отриманих доходів за кредитами, що надані материнському банку дочірніми банківськими установами	Процентні витрати	-	148 933	(83 248)	(30 900)	(34 785)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Процентні доходи	148 933	-	83 248	30 900	34 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності отриманих доходів за кредитами, що надані материнським банком дочірнім банківським установам	Процентний дохід	16 881	-	14 079	-	2 802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Процентні витрати	-	16 881	(14 079)	-	(2 802)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності отриманих доходів за кредитами, що надані материнським банком дочірнім банківським установам	Адміністративні та інші операційні витрати	-	71	-	-	-	(1)	(2)	(1)	(1)	(33)	(3)	(1)	(3)	(22)	(4)
			Інші операційні доходи	71	-	-	-	-	1	2	1	1	33	3	1	3	22	4
14	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності внутрішньогрупових операцій між материнським банком та дочірніми небанківськими установами	Інші операційні доходи	6 046	-	-	-	-	-	-	-	2 508	2 405	-	698	32	-	403
			Адміністративні та інші операційні витрати	-	6 046	-	-	-	-	-	-	(2 508)	(2 405)	-	(698)	(32)	-	(403)
15	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності процентних витрат що надані материнським банком дочірнім небанківським установам	Процентні витрати	-	152	-	-	-	(152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Процентні доходи	152	-	-	-	-	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності внутрішньогрупових операцій (депозити дочірніх установ, що розміщені у материнському банку)	Кошти в інших банках	-	161 763	-	(3 150)	(158 613)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			Кошти банків	161 763	-	-	3 150	158 613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	На дату звітності	Виключення із статей консолідованої звітності залишків на рахунках материнського банку рахунків дочірніх компаній	Кошти клієнтів	17 447	-	-	-	-	10	65	294	185	16 264	65	7	4	99	454
			Грошові кошти та їх еквіваленти	-	17 447	-	-	-	(10)	(65)	(294)	(185)	(16 264)	(65)	(7)	(4)	(99)	(454)

Трансформаційна таблиця материнського банку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

(тис.грн.)

№ з/п	Опис і причини коригування	Сума коригування (тис. грн.) за звітний період	Сума коригування (тис. грн.) за попередній період	Звіт про фінансовий стан		Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	
				№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит	№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Віднесення суми за рахунком 1521 - Кредити овернайт, що надані іншим банкам із "Грошові кошти та їх еквіваленти" в "Кошти в інших банках"						
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 551 291	1521		-	
1.2	Кошти в інших банках	-	1 551 291				
2.	Реклас грошивих коштів, що були зняті клієнтами банку через банкомати			-	-	-	-
2.1.	Кошти фізичних осіб	-	17 960	2625П	-	-	-
2.1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	17 960	-	1004	-	-
3.	Реклас випущених євробондів (USD 500 m і 200 m) з категорії "Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями" в категорію "Власні боргові цінні папери"						
3.1.	Реклас випущених євробондів із "Інші залучені кошти" в категорію "Боргові цінні папери, емітовані банком"						
3.1.1.	Інші залучені кошти	2 997 375	1 598 600	2701	-	-	-
3.1.2.	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 997 375	1 598 600	-	3315	-	-
3.2.	Реклас процентів за випущеними євробондами з "Інші залучені кошти" в категорію "Боргові цінні папери, емітовані банком"						
3.2.1.	Інші залучені кошти	91 130	40 805	2708	-	-	-
3.2.2.	Боргові цінні папери, емітовані банком	91 130	40 805	-	3318	-	-
3.3.	Реклас витрат за випущеними євробондами						
3.5.	Процентні витрати	-	40 805	-	-	7051	-
3.6.	Процентні витрати	-	40 805	-	-	-	7061
4.	Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку						
4.1.	Інші фінансові зобов'язання	26 572 028	24 285 764	3640	-	-	-
4.2.	Інші фінансові активи	26 572 028	23 570 032	-	3540	-	-
4.3.	Кошти банків	-	715 732	-	1600П	-	-
5.	Реклас суми за рахунком 1592 - Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках із "Резерви під знецінення коштів в інших банках" в "Грошові кошти та їх еквіваленти" відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»						
5.1.	Резерви під знецінення коштів в інших банках	-	31 914	1592		-	
5.2.	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	31 914				
6.	Відокремлення сум розрахунково-касового обслуговування за рахунками 3578 - Інші нараховані доходи та 3579 - Прострочені інші нараховані доходи та відображення в "Інші фінансові активи" відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»						
6.1.	Реклас сум за рахунками 3578 - Інші нараховані доходи та 3579 - Прострочені інші нараховані доходи із "Інші фінансові активи" в "Кредити та заборгованість клієнтів"						
6.1.1.	Інші фінансові активи	-	-	3578, 3579		-	
6.1.2.	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-				
6.2.	Реклас резерву за рахунком 3599 - Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами із "Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів" в "Резерви під інші фінансові активи"						
6.2.1.	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	33 472	3599		-	
6.2.2.	Резерви під інші фінансові активи	-	33 472				
7.	Реклас суми за грошовими переказами з банками за рахунками 1819 - Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та 1919 - Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками						
7.1.	Реклас суми за рахунком 1819 - Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками з "Інші активи" в "Інші фінансові активи"						
7.1.2.	Інші активи	31 459	98 088	1819		-	
7.1.3.	Інші фінансові активи	31 459	98 088				
7.2.	Реклас резерву суми за рахунком 1890 - Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками з "Резерви під інші активи" в "Резерви під інші фінансові активи"						
7.2.1.	Резерви під інші активи	1 418	-	1890		-	
7.2.2.	Резерви під інші фінансові активи	1 418	-				
7.3.	Реклас суми за рахунком 1919 - Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками з "Інші зобов'язання" в "Інші фінансові зобов'язання"						
7.3.1.	Інші зобов'язання	318 603	629 009	1919		-	
7.3.2.	Інші фінансові зобов'язання	318 603	629 009				

Затверджено до випуску та підписано

"___" _____ 2014 року

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

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

Вик. Проскура А. С.

тел. /0562/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит» О.П. Жук

ПриватБанк

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Норман Аудит»

Свідоцтво *про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1277, рішення АПУ від 26.01.2001р. №98; продовжено до 23.12.2015р., рішення АПУ від 23.12.2010р., №224/3.*
Свідоцтво *про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000022 від 17.09.2012р., рішення НБУ від 17.09.2012р. №39; діє до 17.09.2017р.*
тел.: (044) 585-59-05; (097) 682-73-52; e-mail: norman_audit@ukr.net

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФОРМУЛЮВАННЯ ДУМКИ ТА НАДАННЯ ЗВІТУ ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК»

Учасникам та керівництву ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК",
Національному банку України

Звіт щодо консолідованої фінансової звітності

Ми провели аудит загальної інформації про консолідовану діяльність Публічного акціонерного товариства комерційного банку "ПРИВАТБАНК" (надалі – "Банк"), консолідованої фінансової звітності, що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан (консолідований баланс) Банку станом на 31 грудня 2013р. і консолідований звіт про прибутки і збитки, консолідований звіт про сукупний дохід, консолідований звіт про рух грошових коштів та консолідований звіт про зміни у власному капіталі (консолідований звіт про власний капітал), приміток до річної консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства комерційного банку "ПРИВАТБАНК" станом на 31 грудня 2013р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ АФ "Норман Аудит"
Сертифікат аудитора банків №0031 від 29.10.2009р.,
термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ
від 29.10.2009р. № 207/2. Жук О.П.

24 квітня 2014 року
ТОВ АФ "Норман Аудит"
Адреса: Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2.