

Річний звіт 2013



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРИВАТБАНК»**

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубілет
“01” квітня 2014 року

РІЧНИЙ ЗВІТ

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
“ПРИВАТБАНК”**

2013 рік

м. Дніпропетровськ

Примітка 1. Інформація про банк

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.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Відповідно до Статуту ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (затвердженого Загальними зборами акціонерів від 26.04.2013 року, погодженого Національним банком України 27.06.2013 року, державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 18.07.2013 року Державним реєстратором реєстраційної служби Дніпропетровського міського управління юстиції Дніпропетровської області за № 12241050060006727):

1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

2. До банківських послуг належать:

2.1 Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

2.2 Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

2.3 Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3. Кредитні операції.

4. Фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

5. Крім надання фінансових послуг, банк має право здійснювати також діяльність щодо:

5.1 Інвестицій.

5.2 Випуску власних цінних паперів.

5.3 Випуску, розповсюдження та проведення лотерей.

5.4 Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

5.5 Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

5.6 Ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

5.7 Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній та іноземній валюті.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

6. Банк має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу).

7. Банк має право реалізувати не витребуване клієнтами у зазначений договором термін майно, передане йому на зберігання чи розміщене в сейфах, наданих згідно з договорами найму. Суми, виручені від реалізації майна видаються тому, хто здав майно на схов, за відрахуванням сум належних банку, як зберігачу.

8. Банк створює на території України та за її межами дочірні банки, філії і представництва.

Керівники філій і представництв діють на підставі виданої уповноваженою особою довіреності.

Національним банком України ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ «ПРИВАТБАНК» видана 05.10.2011 р. Банківська ліцензія № 22 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (унесено до Державного реєстру банків 19 березня 1992 року за номером 92).

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій зареєстрована Національним банком України 05.10.2011 р. за номером 22, дає ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ «ПРИВАТБАНК» право на здійснення валютних операцій згідно з додатком (№ 22 від 05.10.2011):

1. Неторговельні операції з валютними цінностями.

2. Операції з готівкою іноземної валюти та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків.

3. Операції з готівкою іноземної валюти (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами.

4. Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України.

5. Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті.

6. Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.

7. Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

8. Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними.

9. Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

10. Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.

11. Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України.

12. Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

13. Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України.

14. Залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках.

15. Торгівля банківськими металами на валютному ринку України.

16. Торгівля банківськими металами на міжнародних ринках.

17. Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

18. Валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Спеціалізація Банку

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».

Характеристика банківської діяльності

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є міжрегіональним універсальним та системним банком, орієнтований на обслуговування приватних осіб і корпоративних клієнтів усіх форм власності, входить до складу семи системних банків України, має один з найбільших обсягів капіталу і чистих активів. Заснований у 1992 році, комерційний банк ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є лідером банківського ринку країни.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» – один із найбільш інноваційних банків світу. Наприклад, більше десяти років тому банк став одним з перших у світі, що почав використовувати одноразові SMS-паролі. До останніх інновацій, які отримали визнання по всьому світу, відносяться такі продукти, як платіжний міні-термінал, вхід в Інтернет-банкінг через QR-код, онлайн-інкасація, а також десятки різних мобільних додатків.

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.

Рейтинги банку за оцінкою міжнародних рейтингових агентств

На дату подачі звітності міжнародне рейтингове агентство «FitchRatings*» оцінило роботу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на такому рівні:

FitchRatings	Рейтинг
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	A-(ukr)
Рейтинг стійкості	b-
Довгостроковий рейтинг за депозитами в іноземній валюті (РДЕ)	CCC
Короткостроковий рейтинг за депозитами в іноземній валюті (РДЕ)	C
Рейтинг підтримки	5

***FitchRatings** є рейтинговим агентством, що займається оцінкою платоспроможності емітентів, тобто здатність емітента виконувати свої фінансові зобов'язання, такі як виплата відсотків, виплата дивідендів за привілейованими акціями, погашення основної суми заборгованості, врегулювання страхових збитків і виконання контрагентських зобов'язань.

Кредитні рейтинги використовуються інвесторами для оцінки зворотності вкладених ними коштів відповідно до умов, на яких були зроблені інвестиції.

Рейтинги ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за оцінками міжнародного рейтингового агентства «Moody's**» мають наступний вигляд:

Moody's	Рейтинг
Рейтинг фінансової стабільності банку (BFSR)	E
Базова оцінка кредитоспроможності (BCA)	caa1
Скоригована базова оцінка кредитоспроможності (Adjusted BCA)	caa1
Рейтинг за депозитами в іноземній валюті (GFC)	Caa3/NP
Рейтинг за депозитами у національній валюті (GLC)	Caa1/NP
Рейтинг довгострокових пріоритетних незабезпечених боргових зобов'язань в іноземній валюті	Caa1
Рейтинг довгострокового субординованого боргу в іноземній валюті	Caa2

Міжнародне рейтингове агентство Moody's виконує присвоєння кредитних рейтингів, дослідження та аналіз ризиків, а також публікацію незалежних висновків про кредитоспроможність емітентів і кредитну якість цінних паперів, що випускаються ними.

Рейтинги фінансової стійкості банків, які присвоює агентство Moody's (Bank Financial Strength Ratings – BFSRs), представляють собою думку агентства Moody's про внутрішню стійкість і надійність банку і, як такі, виключають деякі зовнішні кредитні ризики і елементи кредитної підтримки, які враховуються при присвоєнні рейтингів банківських депозитів.

Стратегічна мета банку

Відповідно до Стратегії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» генеральна мета діяльності банку є наступною: «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 продуктивний 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.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб



ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно «Переліку учасників Фонду», що розміщений на сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua/members/stuff/?p=3/>
 No. Свідоцтва учасника Фонду – 104
 No. за реєстром Фонду – 113
 No. Запису в Переліку на сайті Фонду – 80
 Дата реєстрації – 02.09.99 р.

Частка керівництва в акціях банку

Наглядова рада

ПІБ	Найменування посади	Частка в Статутному капіталі банку, %		Зміни в порівнянні з попереднім звітним періодом
		на 31.12.2013	на 31.12.2012	
Боголюбов Геннадій Борисович	Голова Наглядової ради	34,1929	33,7991	0,3938
Коломойський Ігор Валерійович	Член Наглядової ради	33,8554	33,7991	0,0563
Мартинів Олексій Георгійович	Член Наглядової ради	0,00	0,00	-

Власники істотної участі у банку

ПІБ	Частка в статутному капіталі, %		Зміни в порівнянні з попереднім звітним періодом
	на 31.12.2013	на 31.12.2012	
Боголюбов Геннадій Борисович	34,1929	33,7991	0,3938
Коломойський Ігор Валерійович	33,8554	33,7991	0,0563
ТРИАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIAN TAL INVESTMENTS LTD)	24,99	24,99	-

Частка в Статутному капіталі іноземних інвесторів

Назва компанії	TRIAN TAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд)
Країна реєстрації	Кіпр
Дата реєстрації компанії	27.02.2007
Реєстраційний номер компанії	193150
Зареєстрована адреса компанії	Omirou, 3 Agios Nikolaos, P.C. 3095, Limassol, Cyprus (Оміру, 3 Агіос Ніколаос, П.С. 3095, Лімасол, Кіпр)
Частка належних особі акцій ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у Статутному капіталі, відсоток	24,9900

Корпоративне управління банком та регіональна мережа

Основними принципами корпоративного управління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є:

1. Діяльність банку здійснюється відповідно до комерційних інтересів клієнтів та направлена на зміцнення фінансової системи та підвищення економічного розвитку.

2. Банк здійснює свою діяльність відповідно до Законів України, нормативних актів НБУ, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, вчасно та в установлених обсягах і формах подає до НБУ звітність та інформацію. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ.

3. Всі права акціонерів гарантуються та охороняються банком відповідно до чинного законодавства.

Складові елементи корпоративного управління банку

Контроль з боку Наглядової ради та Правління банку	Зовнішній контроль
Вертикальна структура контролю за сферами діяльності банку	Незалежна служба управління ризиками, внутрішній аудит, дотримання законодавства та внутрішніх процедур

Управління банком

Органи управління	Органи контролю
1. Загальні збори акціонерів (вищий орган управління банку) 2. Наглядова Рада Банку 3. Правління Банку	1. Ревізійна комісія 2. Служба внутрішнього аудиту

Організаційна структура

Організаційна структура управління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму: з боку акціонерів, Наглядової ради, Правління, Ревізійної Комісії, Служби внутрішнього аудиту над різними напрямками діяльності банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті банку та положеннях про органи управління.

ОСУ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є дуже гнучкою, оскільки банк є міжрегіональним, системним та універсальним банком із розгалуженою мережею філій та відділень по всій території України та за її межами.

Положення про організаційну структуру системи ПриватБанку є базовим документом у формуванні ОСУ.

Регіональна мережа

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

Інфраструктура ПриватБанку налічує 3 216 відділень по всій Україні, що забезпечує найкращий доступ громадян до банківського 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 Німеччині.

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.

Фінансову звітність затверджено до випуску 25.04.2014 року Головою Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 01.04.2014 року.

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

2013 фінансовий рік був відзначений виведенням іноземного капіталу з банківського сектору 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. Крім того, діяльність багатьох банків у минулому році принесла наступні позитивні результати:

1. Позитивні зміни в менеджменті багатьох вітчизняних банків щодо подолання результатів фінансової кризи 2008–2009 рр..
2. Зміцнення капіталізації банківської системи.
3. Впровадження нових ІТ-рішень; впровадження інтернет-маркетингового напрямку – лідогенерації;
4. Якісні зміни в ризик-менеджменті.

Ресурсна база банків зросла за рахунок національної валюти на 126 млрд. грн. Обсяг вкладів фізичних осіб зріс на 70 млрд. грн., кошти юридичних осіб – на 36 млрд. грн. Можна також відмітити різке збільшення пропозицій на ринку по кредитних картках та надання авто в кредит.

За результатами минулого року безготівкові розрахунки зросли приблизно до 1 млрд. грн. Приріст за безготівковими операціями склав більше 75%, при цьому приріст операцій зі зняття готівки через банкомати приблизно в п'ять разів нижче зазначених показників.

За даними компанії GfK, в 2013 році число користувачів Інтернет-банкінгу збільшилось на 35%. В цілому за банківською системою його використовують 10-15% клієнтів. Беззаперечним лідером тут є ПриватБанк (число користувачів Приват-24 за рік зросло більш ніж на 100%). Орієнтація на сучасні технології дозволила ПриватБанку за 2013 рік подвоїти кількість операцій, які проводяться клієнтами через системи Інтернет-банкінгу, і стати лідером в регіоні за популярністю платіжних сервісів для смартфонів.

В минулому році відповідно до даних НБУ доля ПриватБанку на ринку пластикових карт склала 51,5%, на ринку банкоматів – 47%, на ринку POS-терміналів в торгових мережах – 56%. На кінець 2013 року кількість випущених пластикових карт ПриватБанку складає 30 984 188 шт., кількість банкоматів – 8 210 шт., кількість терміналів самообслуговування – 11 926 шт., кількість POS-терміналів – 147 289 шт., що є свідченням беззаперечного лідерства за даними показниками.

Головним досягненням ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» протягом 2013 року є перехід в обслуговуванні юридичних осіб в режимі 24x7x365, що забезпечує цілодобовий доступ для проведення платежів. Сьогодні кожен п'ятий корпоративний клієнт банку проводить платежі в нічний час, вихідні та свята.

ПриватБанк в 2013 році черговий раз підтвердив та закріпив за собою звання «Кращого українського банку» та увійшов в топ кращих банків світу за рейтингом авторитетного британського журналу The Banker, що підтверджує успішність стратегії розвитку на ринку і технологічність інновацій банку. У 2013 році The Banker виділив перехід ПриватБанку на цілодобове обслуговування корпоративних клієнтів та впровадження в національному масштабі системи безпроцентної розстрочки для населення.

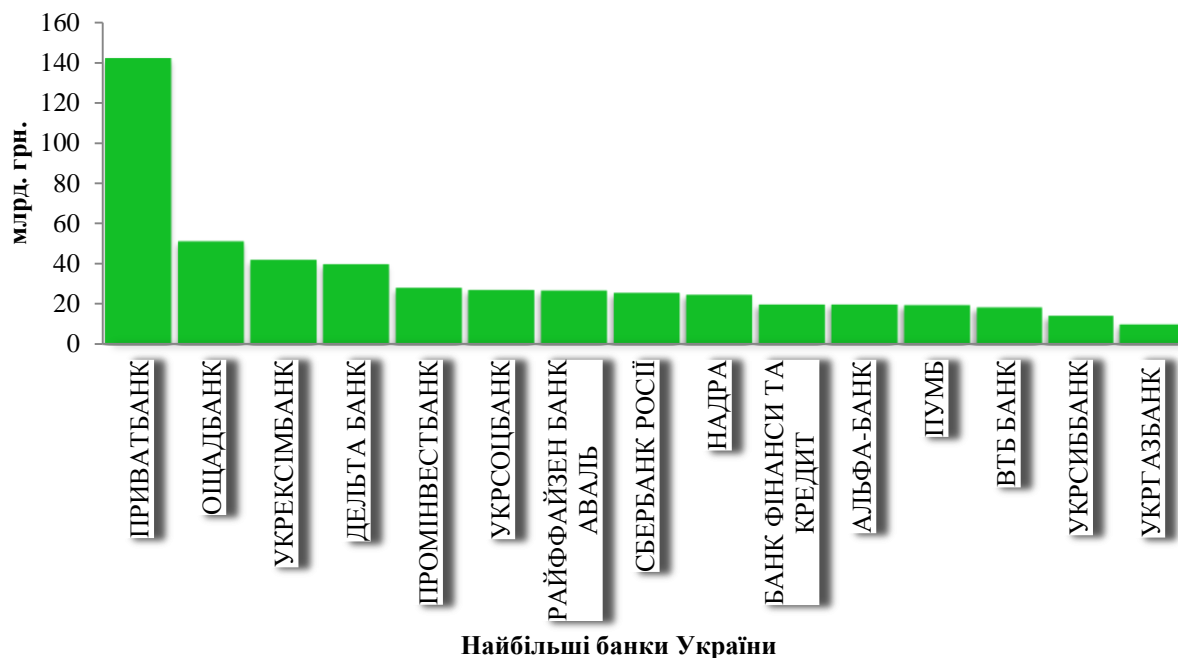
Також ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнаний в Україні «Кращим банком 2013 року» в рейтингу «Worlds Best Emerging Market Banks in Central & Eastern Europe», що проводиться щороку американським журналом Global Finance. За показниками зростання активів, прибутковості, якості обслуговування клієнтів, конкурентні тарифи 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.

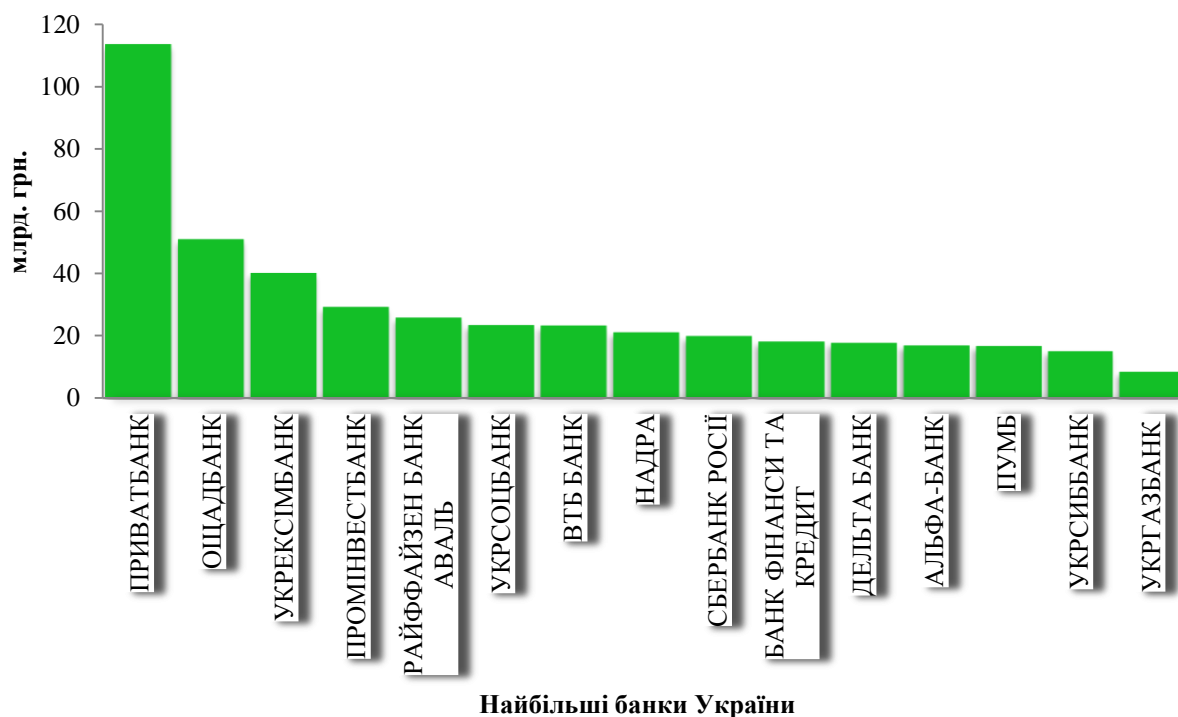
На сьогоднішній день пріоритетним напрямком розвитку обслуговування клієнтів ПриватБанку залишається підвищення якості сервісу і вдосконалення можливостей дистанційного обслуговування.

Основні показники діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2012-2013 рр. у порівнянні з банками-конкурентами

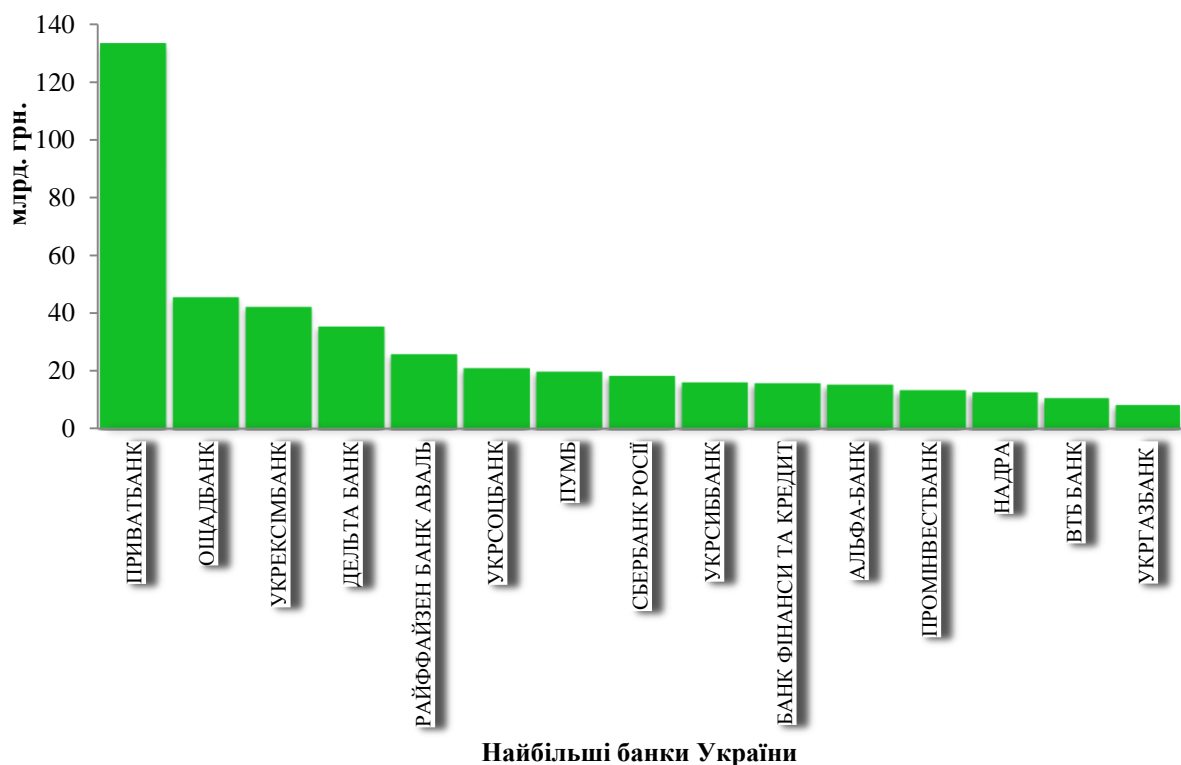
Кредити та заборгованість клієнтів за 2013 рік, (млрд. грн.)



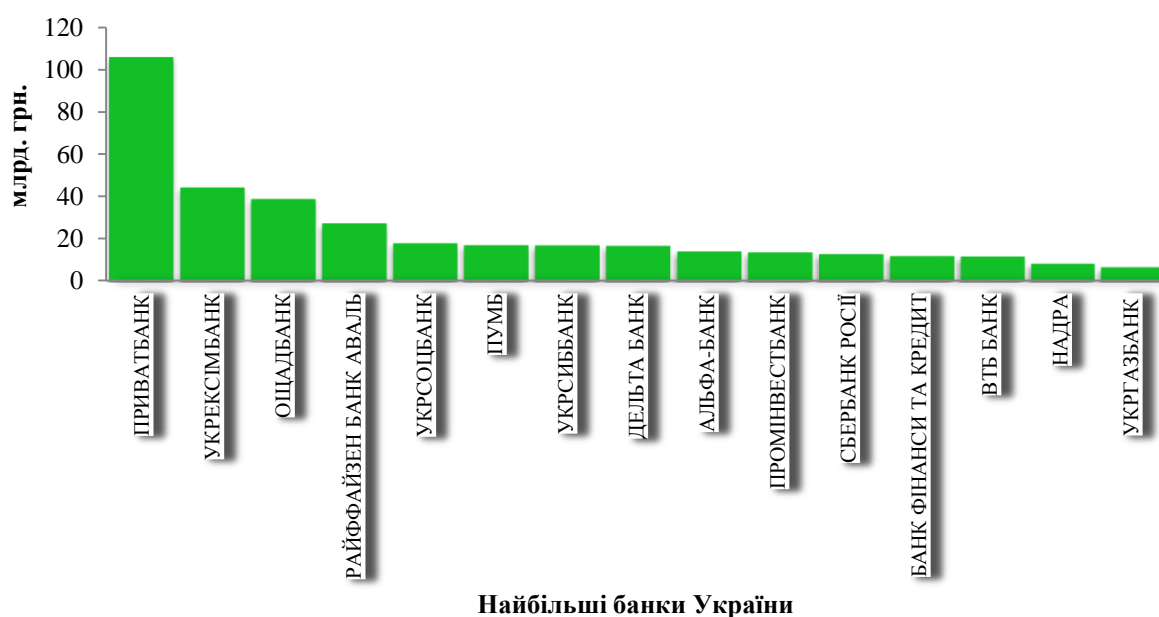
Кредити та заборгованість клієнтів за 2012 рік, (млрд. грн.)



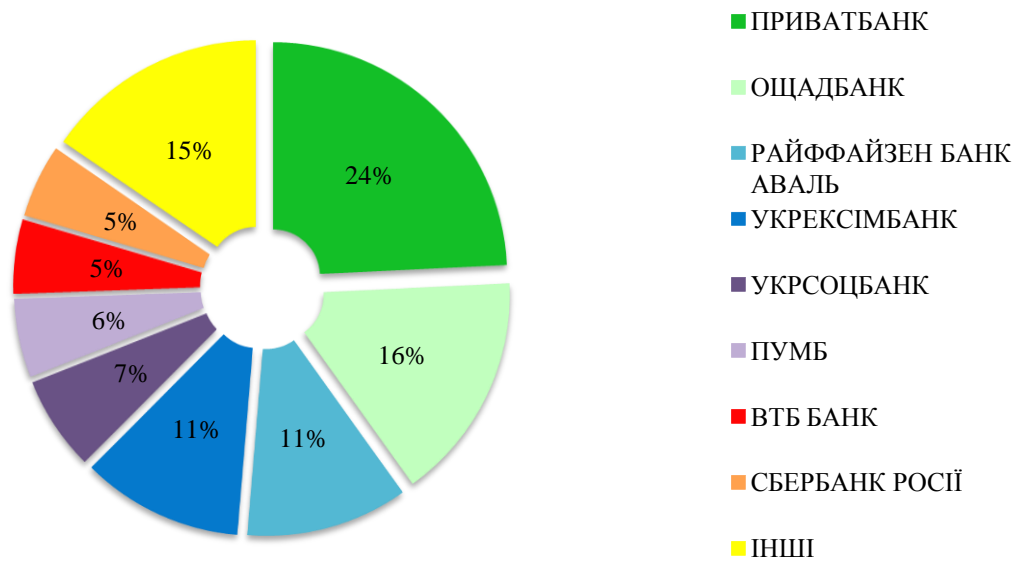
Кошти клієнтів за 2013 рік, (млрд. грн.)



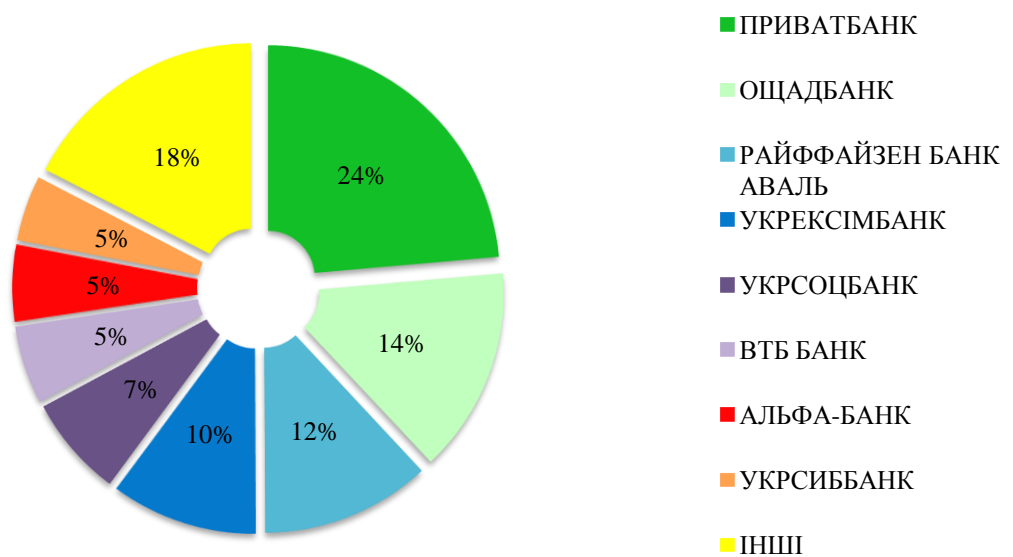
Кошти клієнтів за 2012 рік, (млрд. грн.)



Прибуток найбільших банків України за 2013 рік, %



Прибуток найбільших банків України за 2012 рік, %



Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

1. МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

2. МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

3. 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.

4. Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510 «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України».

Бухгалтерський облік операцій ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» заснований на наступних МСБО та нормативно-правових актах:

1. МСБО 12 «Податки на прибуток».

2. МСБО 16 «Основні засоби».

3. МСБО 17 «Оренда».

4. МСБО 18 «Дохід».

5. МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

6. МСБО 23 «Витрати на позики».

7. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

8. МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

9. МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

10. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

11. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

12. МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

13. МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

14. МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій».

15. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

16. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

17. МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

18. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» включає наступні складові:

1. Загальні відомості стосовно діяльності ПриватБанку та його облікової політики.

2. Звіт про фінансовий стан (Баланс).

3. Звіт про прибутки і збитки.

4. Звіт про сукупний дохід.

5. Звіт про рух грошових коштів.

6. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

7. Примітки та додатки до фінансової звітності.

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є гривня. Показники, розкриті у фінансовій звітності банку, зазначені у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

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.

Консолідована фінансова звітність ПриватБанку – це окремий звіт, який розкриває характер взаємовідносин між материнським банком та учасниками консолідованої групи методами консолідації тощо.

Дана звітність включає в себе:

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.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» розроблена відповідно до вимог МСФЗ та базується на основоположних принципах і припущеннях.

При складанні даної звітності банк використовував 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:



Після первісного визнання банк 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, банк використовує інформацію про останні аналогічні контракти, можливо, з коригуванням на поточну справедливу вартість контракту.

Якщо ринок фінансових інструментів не є активним, 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 елемента 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 елемента 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 елемента фінансової звітності, якщо доцільно.

Фінансовий актив оцінюється ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 банк оцінює фінансові активи за справедливою вартістю.

Банк 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 ПриватБанком у Звіті про фінансовий стан (Балансі) тоді і тільки тоді, коли банк стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Банк первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання та оцінює 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 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 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 відшкодованою сумою. В кінці кожного звітного періоду ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 банк проводить тест на знецінення, визначаючи суму очікуваного відшкодування активу.

Незалежно від наявності ознак того, що корисність активу може зменшитися, ПриватБанк щорічно перевіряє 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 **відшкодованою сумою** розуміється сума, яка може бути відшкодована у процесі експлуатації об'єкта або в результаті продажу його на сторону. Відшкодована 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

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

Визначається, що ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 передає фінансовий актив, він 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 не зберіг 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 взятє зобов'язання).

Банк 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.

ПриватБанк 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) визнають у прибутку чи збитку.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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. Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 Звіту про рух грошових коштів. Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах та їх еквівалентах за звітний період.

Еквіваленти грошових коштів утримуються банком 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, звичайно, 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.

Банківські позики, як правило, вважаються фінансовою діяльністю. Проте в деяких країнах банківські овердрафти, які підлягають погашенню за вимогою, є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. За таких обставин банківські овердрафти включаються як компонент грошових коштів та їх еквівалентів. Характерною рисою таких банківських операцій є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках – від перевищення надходжень до перевищення кредиту.

Та частина грошових і короткострокових коштів, якою банк 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 балансі банку відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

Примітка 4.7. Торгові цінні папери

Протягом звітнього періоду до складу торгових цінних паперів ПриватБанку входили акції підприємств; боргових цінних паперів у торговому портфелі банку не було.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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.

Порядок обліку цінних паперів у торговому портфелі банку регламентується Постановою Правління Національного банку України № 358 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України» від 03.10.2005 року зі змінами та доповненнями.

Торгові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Після первісного визнання банк оцінює торгові цінні папери (крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити) за справедливою вартістю.

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

ПриватБанк у разі зміни справедливої вартості проводить переоцінку цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Під час обліку цінних паперів в торговому портфелі банк 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.

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

Відсотки, отримані по торговим цінним паперам, відображаються ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у Звіті про сукупний дохід як процентні доходи за цінними паперами на рахунках «Відсотковий дохід – торгові цінні папери».

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 Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів.

Банк 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 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

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.

Кредит – це позика в грошовій або товарній формі, яку кредитор дає позичальнику на умовах повернення з виплатою позичальником відсотка за користування кредитом (Примітка 9).

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» з метою забезпечення достовірного та коректного відображення кредитних операцій у фінансовому, управлінському та податковому обліку застосовує наступні принципи їх класифікації:

<p>за видом позичальника (контрагента)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • кредити, надані/отримані від інших банків; • кредити, надані юридичним особам та підприємцям; • кредити, надані фізичним особам.
<p>за строками надання позикових коштів</p>	<ul style="list-style-type: none"> • поточні – строк користування кредитними коштами вимірюється днями, в т.ч. овердрафт та овернайт; • короткострокові – надані або отримані кредити на строк, що не перевищує один рік; • довгострокові кредити - надані або отримані кредити на строк більше, ніж один рік.
<p>за забезпеченням</p>	<ul style="list-style-type: none"> • забезпечені заставою (майном, майновими правами); • гарантовані (банками, фінансами чи майном третьої особи); • з іншим забезпеченням (порука, страхування кредитного ризику); • незабезпечені (бланкові).
<p>за способом надання кредиту</p>	<ul style="list-style-type: none"> • надані у разовому порядку; • надані окремими траншами.
<p>за якістю кредиту</p>	<ul style="list-style-type: none"> • кредит із мінімальним ризиком; • кредит із помірним ризиком; • кредит із значним ризиком; • кредит із високим ризиком; • кредит із реалізованим ризиком.

В бухгалтерському обліку кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли банк 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 банк 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 банку на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток за операціями з кредитами та розміщеними вкладками 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 кредитами та заборгованістю клієнтів

Банк з метою розрахунку резервів класифікує активи та надані фінансові зобов'язання за такими категоріями якості: I (найвища) - немає ризику або ризик є мінімальним, II - помірний ризик, III - значний ризик, IV - високий ризик, V (найнижча) - реалізований ризик, безнадійна заборгованість.

ПриватБанк поділяє фінансові активи на суттєві активи та активи, які не є суттєвими. До фінансових активів, які не є суттєвими, належать кредити, надані фізичній особі, у тому числі як суб'єкту підприємницької діяльності, загальна сума боргу за якими не перевищує 50 000 гривень. Банк оцінює ризик за такими активами на портфельній основі, та розраховує розмір резерву, ґрунтуючись на кількості днів прострочення боргу, без урахування забезпечення за цими активами. Усі інші активи є суттєвими, за якими банк оцінює ризик на індивідуальній основі.

ПриватБанк класифікує активи та надані фінансові зобов'язання за категоріями якості на підставі оцінки фінансового стану боржника і стану виконання боржником зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу).

Банк здійснює оцінку фінансового стану юридичної особи, якій надано кредит, шляхом розрахунку інтегрального показника фінансового стану із застосуванням багатофакторної дискримінантної моделі, виходячи з належності підприємства до великого, середнього або малого та виду його економічної діяльності.

Банк здійснює оцінку фінансового стану боржника - фізичної особи, у тому числі суб'єкта господарювання, на підставі кількісних та якісних показників, таких як щомісячні сукупні доходи, зменшені на сукупні витрати; коефіцієнти, що характеризують поточну платоспроможність боржника; наявність у власності майна тощо. Стан обслуговування боргу боржником визначається на підставі кількості календарних днів прострочення погашення боргу.

Таблиця визначення категорії якості активів

Методи оцінки ризику	Юридичний статус боржника	Фінансовий стан	Визначення стану обслуговування боргу боржником					
			«1» Прострочення платежу [0;7]	«2» Прострочення платежу [8;30]	«3» Прострочення платежу [31;90]	«4» Прострочення платежу [91;180]	«5» Прострочення платежу 181+	
Індивідуальна основа	Суттєві активи боржника - юридичної особи	«1»	I	I	III	IV	V	
		«2»	I	I	III	IV	V	
		«3»	I	II	III	IV	V	
		«4»	I	II	III	IV	V	
		«5»	II	II	III	IV	V	
		«6»	II	III	IV	IV	V	
		«7»	II	III	IV	IV	V	
		«8»	II	III	IV	IV	V	
		«9»	II	III	IV	V	V	
	Суттєві активи боржника - фізичної особи	«А»	I	II	III	IV	V	
		«Б»	I	II	III	IV	V	
		«В»	II	III	IV	IV	V	
		«Г»	II	III	IV	V	V	
	Портфельна оцінка	Несуттєві активи боржника- фізичної особи		I	II	III	IV	V

Для кожної категорії якості активу Національний Банк України встановлює межі діапазону для визначення показника ризику кредиту.

Визначення показника ризику кредиту	
Категорія якості за кредитом	Значення показника ризику кредиту
I - найвища	0,01 - 0,06
II	0,07 - 0,20
III	0,21 - 0,50
IV	0,51 - 0,99
V - найнижча	1,0

Для визначення показника ризику кредиту в межах встановленого діапазону використовуються додаткові фактори, такі як: динаміка значень інтегрального показника, коефіцієнта покриття боргу, якість менеджменту боржника - юридичної особи, ринки збуту продукції, наявність бізнес-планів, рейтингів боржника - юридичної особи, кредитної історії фізичної особи, та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність та повноту погашення боргу.

Банк під час розрахунку резервів зменшує ризик за активами та наданими фінансовими зобов'язаннями на вартість забезпечення із відповідними коефіцієнтами ліквідності забезпечення.

Група забезпечення	Коефіцієнт ліквідності
<p>I - фінансової гарантії Кабінету Міністрів України, урядів країн та банків, що мають кредитний рейтинг, не нижчий, ніж “А-”, міжнародних багатосторонніх банків. майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі або в банку з кредитним рейтингом не нижчим, ніж “А-”; іменні ощадні (депозитні) сертифікати банка-кредитора; банківські метали.</p>	1,0
<p>II - фінансової гарантії урядів країн та банків, що мають кредитний рейтинг, не нижчий, ніж “BBB-”, банків України; майнові права на грошові кошти, розміщені в банку з кредитним рейтингом не нижчим, ніж “інвестиційний клас”.</p>	0,8
<p>III - житлове нерухоме майно; легкові автомобілі.</p>	0,7
<p>IV - нежитлове нерухоме майно; цілісні майнові комплекси; устаткування; транспортні засоби (крім легкового).</p>	0,6
<p>V - цінні папери, що внесені до біржового реєстру; інвестиційні сертифікати; іпотечні облігації; товари в обороті або в переробці; майнові права на нерухоме майно; біологічні активи; майнові права на інше майно (вироби, товари, майбутній урожай, приплід тварин, одержання грошових коштів).</p>	0,4

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за кредитом на індивідуальній основі як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за цим кредитом. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами, суми коштів від реалізації застав із урахуванням коефіцієнта ліквідності забезпечення. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з урахуванням показника ризику кредиту. Шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка визначається теперішня вартість майбутніх грошових потоків.

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

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» проводить реструктуризацію кредитів для створення прийнятних умов для погашення клієнтського боргу та запобігання погіршення якості кредитного портфелю.

Реструктуризації підлягає заборгованість, щодо якої банк 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 з використанням таких методів або їх сполучення, як зміна процентної ставки за кредитом, зміна графіку погашення боргу, зміна кінцевої дати погашення боргу, капіталізація простроченої суми боргу, переведення заборгованості, зміна валюти.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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

Бухгалтерський облік цінних паперів у портфелі банку на продаж здійснюється з дотриманням вимог Постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України» від 03.10.2005 № 358.

До складу портфелю банку на продаж входять акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери (Примітка 10):

1. Боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення.

2. Цінні папери, які банк готовий 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 банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку банку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Після первісного визнання придбані цінні папери у портфелі банку на продаж на дату балансу відображаються ПриватБанком:

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.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці, результати якої обов'язково відображаються на дату балансу в капіталі банку.

На дату балансу банк здійснює перегляд всіх цінних паперів в портфелі банку на продаж на предмет зменшення корисності.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 банком за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Формування резерву за цінними паперами в портфелі банку на продаж

ПриватБанк формує резерв за цінними паперами, справедлива вартість яких визначається за даними оприлюднених котирувань цінних паперів, унесених 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.

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. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

На кінець дня 31.12.2013 року у портфелі цінних паперів банку на продаж відсутні цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО.

Примітка 4.11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Цінні папери в портфелі до погашення – це боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога банку утримувати їх до строку погашення (Примітка 11).

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 банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

ПриватБанк 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, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» відображає боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу за їх амортизованою собівартістю.

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

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

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» здійснює постійний контроль за станом зменшення корисності боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення.

За цінними паперами в портфелі до погашення банком визнаються процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. ПриватБанк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

Банк нараховує відсотки, які мають бути сплачені, за борговими цінними паперами за процентною ставкою купона.

Після первісного визнання збитку від зменшення корисності цінних паперів банк переглядає такі цінні папери щодо подальшого зменшення їх корисності на кожну дату балансу.

Примітка 4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Банк визначає, що 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.

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.

Свідченням наявності суттєвого впливу інвестора є один чи декілька таких фактів:

1. Представництво в раді директорів або в аналогічному керівному органі об'єкта інвестування.
2. Участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат.
3. Суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування.
4. Взаємообмін управлінським персоналом.
5. Надання необхідної технічної інформації.

ПриватБанк обліковує інвестиції в асоційовану компанію із застосуванням методу участі в капіталі (Примітка 12). Згідно з **методом участі в капіталі**, інвестиція ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 ПриватБанку 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 банку.

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

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії ПриватБанк відображає 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.

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.

Примітка 4.13. 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 13).

Для цілей бухгалтерського обліку ПриватБанк визначає, що одиницею обліку **інвестиційної нерухомості** є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні банку 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 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).

Банк 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 банку або для адміністративних цілей.

Банк в обліку відображає такі частини об'єктів нерухомості окремо, якщо вони можуть бути продані частинами. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку 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 банк первісно оцінює 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 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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.

ПриватБанк 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 дисконтною вартістю мінімальних лізингових платежів.

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

У разі здійснення банком оцінки об'єкта нерухомості за методом справедливої вартості, інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

Лізингоодержувач за договором оперативного лізингу може класифікувати і враховувати нерухомість як інвестиційну нерухомість за умови, що вона відповідає визначенню інвестиційної нерухомості і оцінюється за методом справедливої вартості.

Орендний дохід і прибуток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до 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 Звіті про прибутки і збитки у періоді, в якому відбувається вибуття.

Примітка 4.14. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше ніж рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік) (Примітка 14).

ПриватБанк здійснює облік основних засобів відповідно до вимог МСФЗ 16 «Основні засоби» та норм, затверджених в «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №480 від 20.12.2005р. в останній редакції з урахуванням всіх змін і доповнень.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає та відображає об'єкт основних засобів в обліку при виконанні наступних вимог:

1. Існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

2. Його вартість може бути достовірно визначена.

Банк первісно визнає та відображає на балансі основні засоби за собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і витрат по приведенню їх у стан, придатний до використання.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів.

Витрати, пов'язані із поліпшенням основних засобів та вдосконаленням нематеріальних активів, відображаються ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Банк після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу здійснює його подальший облік 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 ПриватБанк застосовує для всіх об'єктів певної групи основних засобів.

Банк щорічно переглядає ліквідаційну вартість, строк корисної експлуатації активу та проводить за необхідністю переоцінку.

Переоцінка здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої він належить.

При перегляді строків корисного використання основних засобів було враховано:

1. Очікуваний ефект від використання об'єкта основних засобів урахуванням його потужності і фізично і продуктивності.

2. Строки корисного використання подібних об'єктів основних засобів з урахуванням фізичного та морального зносу.

3. Очікувана економічна вигода при використанні об'єкта основних засобів.

4. Правові або інші обмеження в частині терміну використання об'єкта основних засобів.

На кожен дату балансу визнається зменшення корисності основних засобів та необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Банк переглянув строки корисного використання основних засобів на початку 2013 року. Метод амортизації залишився прямолінійним.

У звітному 2013 році нарахування амортизації по основних засобах здійснювалося за такими нормами:

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
	2013 рік		2012 рік	
Будівлі	2	50	2	50
Квартири	2	50	2	50
Вантажні автомобілі	10	10	10	10
Меблі	20	5	16,66	6
Меблі кабінетні	10	10	10	10
Гаражі	6,66	15	6,66	15
Дизельна електростанція	6,66	15	6,66	15
Банкомати	10	10	10	10
Касові апарати	20	5	20	5
Легкові автомобілі	16,66	6	10	10
Оргтехніка	20	5	20	5
Багатофункціональні пристрої	20	5	25	4
Копіювальна техніка	20	5	20	5
Електроприлади	20	5	20	5
Банківський модуль	12,5	8	12,5	8
Радіостанції	20	5	20	5
Міні АТС	10	10	10	10
Засоби сигналізації	20	5	20	5
Комп'ютерна техніка	20	5	20	5
Модеми	50	2	50	2
Газові пістолети	8,33	12	8,33	12
Електронасоси	25	4	25	4
Рекламні щити	20	5	20	5

Нові строки нарахування амортизації застосовуються банком починаючи з місяця наступного за місяцем їх зміни. При застосуванні прямолінійного методу річна сума амортизації розраховується банком, як ділення вартості,

що амортизується, на термін корисного використання об'єкта основних засобів.

Метод амортизації відображає процес очікуваного використання об'єкта банком. У випадку якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальних термінів використання.

Банк визнає фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів як різницю 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 від вибуття основних засобів відображаються у Звіті про прибутки і збитки.

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

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у 2013 році провів заходи щодо приведення балансу, сформованого за національними стандартами за статтями обліку основних засобів, у відповідність з балансом за міжнародними стандартами, згідно з телеграмою НБУ № ОГВ 12–111/1016–6125 від 19.06.2012р. «Про підготовку заходів для складання річної фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2012 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності».

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 у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований (Примітка 14).

Актив визнається нематеріальним на підставі документів, якими такий актив засвідчений.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає актив ідентифікованим, якщо:

1. Його можна відокремити від банку 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 банку або від інших прав і зобов'язань і передати іншому банку/компанії.

3. Кінцевий термін використання мають всі нематеріальні активи банку.

ПриватБанк визнає актив 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 банком, якщо і тільки якщо:

1. Є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання.

2. Собівартість активу можна достовірно оцінити.

Якщо нематеріальний актив не відповідає визначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів як активу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» здійснює його подальший облік за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Відповідно до цього методу обліку ПриватБанк не здійснює переоцінку необоротних активів.

Для нарахування амортизації нематеріальних активів ПриватБанк застосовує прямолінійний метод. При застосуванні прямолінійного методу річна сума амортизації розраховується, як ділення вартості, що амортизується, на термін корисного використання об'єкта нематеріальних активів.

Банк починає нарахування амортизації 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.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта нематеріальних активів переглядається банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року. ПриватБанк у кінці кожного року оцінює нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання. Якщо таких ознак немає, то банк установлює строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Протягом звітного року ПриватБанк 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.

Нематеріальні активи	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
	2013 рік	
Програмне забезпечення	10,00	10
	50,00	2
	14,30	7
	20,00	5
	25,00	4
	33,3	3
	6,70	15
Авторські права	50,00	2
Патенти	10,00	10
Роялті	20,00	5

На кожну дату балансу ПриватБанком 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 банком до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми накопиченої амортизації об'єктів нематеріальних активів.

Примітка 4.16. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція банку, яка 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 40.1). При цьому право власності на орендовані цінності залишається у орендодавця протягом всього строку оренди.

Після закінчення строку договору оперативного лізингу він може бути продовжений або об'єкт лізингу підлягає поверненню лізингодавцю і може бути повторно переданий у користування іншому лізингокористувачу за договором лізингу.

Мета оперативного лізингу полягає у задоволенні тимчасових потреб лізингоодержувача (орендаря) в орендному майні.

За умов оперативного лізингу лізингодавець бере на себе ризики: комерційні, морального старіння обладнання, зниження рентабельності, а також інші прямі та непрямі непродуктивні витрати, що зумовлюються ремонтом або простоем техніки.

Особливості оперативного лізингу:

Зміст відносин	Умови виконання
1. Термін операції	Значно коротший за період фізичного зносу об'єкта лізингу.
2. Сервісне обслуговування	Бере на себе лізингодавець.
3. Ставки лізингових платежів	Звичайно високі.
4. Оперативний лізинг застосовується переважно у випадках, коли:	1. Лізингоотримувач не бажає нести ризики щодо володіння майном. 2. Лізингоотримувач не впевнений у своїй тривалій платоспроможності. 3. Не вистачає коштів на покупку. 4. Треба переконатися в правильності вибору об'єкта.
5. Ризик лізингодавця	1. Щодо відшкодування вартості майна. 2. Псування або загибелі об'єкта лізингу.
6. Лізингоотримувач має право	Достроково припинити лізинг і повернути майно власнику.
7. Відшкодування первинної вартості об'єкта лізингу	Лізингові платежі не компенсують за один термін оренди.
8. Об'єкт лізингу	1. Найчастіше з високими темпами морального старіння. 2. Вимагає спеціального технічного обслуговування. 3. Після закінчення терміну операції повторно здається в оренду бажаним. 4. Перебуває на обліку у лізингодавця (з указівкою, що це майно передане в лізинг) і зараховується на позабалансовий рахунок лізингоотримувача (з указівкою, що це майно одержане в лізинг).
9. Відносини при поверненні об'єкта лізингу	У договорі вказується залишкова вартість об'єкта на різні дати. Лізингоотримувач відшкодовує можливу різницю між залишковою і ліквідаційною вартістю об'єкта.
10. Гарантії користування	Забезпечити встановлену залишкову вартість об'єкту до закінчення контракту.

У випадку надання ПриватБанку основних засобів в оперативний лізинг оформляється договір оренди та акт прийому-передачі згідно чинного законодавства. Договір оренди будівлі або іншої капітальної споруди (їх окремої частини) строком на три роки і більше підлягає нотаріальному посвідченню.

Банк має право укладати договори оренди автомобіля з юридичними особами, фізичними особами і з фізичними особами-суб'єктами підприємницької діяльності:

1. Договір оренди з приватною особою письмово і нотаріально завіряється згідно ст. 799 «Цивільного Кодексу» з вказівкою терміну оренди і розміру орендної плати.

2. Договір оренди з юридичною особою складається письмово і нотаріально не завіряється.

3. Договір оренди з приватним підприємцем (за родом діяльності надання послуг з перевезення пасажирів), складається письмово і нотаріально не завіряється.

ПриватБанк веде бухгалтерський облік договорів оренди на позабалансових рахунках.

Доходи від переданого в оренду/суборенду майна в бухгалтерському обліку банку відображається під час щомісячного нарахування орендної плати за договором. Оплата рахунків за оренду приміщень здійснюється за наявності договорів, укладених з орендодавцями, і відноситься на витрати банку.

Примітка 4.17. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансовий лізинг – це господарська операція, що здійснюється відповідно до договору, згідно з яким особа (лізингоотримувач) отримує майно (об'єкт лізингу) у користування від власника цього майна (лізингодавця) і здійснює періодичні платежі власнику майна, як правило, протягом усього терміну дії договору (Примітка 21).

За договором фінансового лізингу (оренди) лізингодавець зобов'язується набути у власність річ у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов і передати її у користування лізингоодержувачу на визначений строк не менше одного року за встановлену плату (лізингові платежі).

Предметом договору лізингу може бути не споживна річ, визначена індивідуальними ознаками та віднесена відповідно до законодавства до основних фондів.

Не можуть бути предметом лізингу (оренди) земельні ділянки та інші природні об'єкти, єдині майнові комплекси підприємств та їх відокремлені структурні підрозділи (філії, цехи, дільниці).

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає лізинг (оренду) фінансовою, якщо виконується хоча б одна з наступних умов:

1. Об'єкт лізингу передається на строк, протягом якого амортизується не менше ніж 75% його первісної вартості.

2. Орендар зобов'язаний придбати об'єкт лізингу у власність протягом строку дії лізингового договору або в момент його закінчення за ціною, визначеною в лізинговому договорі.

3. Сума лізингових (орендних) платежів з початку строку оренди дорівнює або перевищує первісну вартість об'єкта лізингу.

4. Якщо наданий в лізинг об'єкт перебував у складі основних фондів лізингодавця протягом строку, за який були амортизовані перші 50% його первісної вартості, то загальна сума лізингових платежів має дорівнювати або бути більшою 90% від звичайної ціни цього об'єкта на початок строку дії лізингового договору, збільшеної на суму процентів, розрахованих виходячи з облікової ставки Національного банку України, визначеної на дату початку дії лізингового договору на весь його термін.

Коли ПриватБанк виступає орендодавцем за лізинговим контрактом, в межах якого передаються одержувачу лізингу всі ризики і вигоди, притаманні володінню, активи, що передаються у лізинг, відображаються як дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом і обліковуються за дисконтованою вартістю майбутніх лізингових платежів. За фінансовим лізингом дебіторська заборгованість визнається на дату початку лізингу з використанням ставки дисконту, визначеною на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата укладення лізингового контракту або дата, коли сторони узгодили основні умови лізингу, залежно від того, яка з них раніше).

Незароблений фінансовий дохід це різниця між повною вартістю такої заборгованості та її дисконтованою вартістю. Протягом строку лізингу визнається цей дохід із використання методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходу. Притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до початкової суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансовий дохід від лізингу відображається у складі процентного доходу у Звіті про фінансові результати.

Передані у фінансовий лізинг (оренду) активи, обліковуються лізингодавцем як кредитна операція за балансовими рахунками для обліку кредитів, наданих суб'єктам господарювання. На основні засоби, передані у фінансовий лізинг, амортизація банком не нараховується.

Якщо об'єкт фінансового лізингу (оренди) повертається лізингодавцю за умовами договору, в бухгалтерському обліку банк визнає збільшення за статтю «Основні засоби та нематеріальні активи».

Отримані лізингоодержувачем у фінансовий лізинг (оренду) основні засоби та нематеріальні активи обліковуються за найменшою з оцінок:

справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду) витрати лізингоодержувача, включаються до вартості активу під час його первісного визнання і обліковуються за окремими аналітичними рахунками для обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

Протягом періоду очікуваного використання активу, лізингоодержувач (банк) нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду), за відповідним балансовим рахунком витрат.

За умовою договору фінансового лізингу (оренди) під час переходу основних засобів і нематеріальних активів у власність лізингоодержувача, Банк відображає в бухгалтерському обліку збільшення за аналітичними рахунками для обліку власних основних засобів та нематеріальних активів та відповідне зменшення за аналітичними рахунками для обліку активів, отриманих у фінансовий лізинг.

Примітка 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** (Примітка 17).

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 високо ймовірним, зокрема якщо управлінським персоналом банку підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Період завершення продажу може бути продовжено на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем банку, який продовжує виконувати план продажу.

Якщо необоротні активи, група вибуття визнаються утримуваними для продажу після дати балансу, визнання здійснюється на наступну дату балансу.

Необоротні активи, група вибуття, відчуження яких планується в інший спосіб, ніж продаж на дату балансу, не визнаються утримуваними для продажу.

Необоротний актив, 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. Такі активи подаються банком окремо у Балансі.

Якщо очікується, що продаж такого активу здійснюватиметься довше, ніж рік, ПриватБанк оцінює витрати на продаж за їх теперішньою вартістю. Будь-яке збільшення поточних витрат на продаж, яке виникає з плином часу, відображається у Звіті про прибутки та збитки як фінансові витрати.

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

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

1. За балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу.

2. За сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

На необоротні активи утримувані для продажу, у т. ч. необоротні активи, що входять до групи вибуття, амортизація не нараховується.

Примітка 4.19. Припинена діяльність

Припинена діяльність – це ліквідований або визнаний як утримуваний для продажу компонент підприємства, який являє собою:

1. Відокремлюваний напрям або сегмент діяльності підприємства.
2. Частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напрямку або сегменту діяльності підприємства.
3. Дочірнє підприємство, що було придбане винятково з метою його перепродажу.

Протягом 2013 року у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» припинення діяльності за окремими компонентами не було.

Примітка 4.20. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – 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 41).

Похідний фінансовий інструмент визнається ПриватБанком, якщо він має всі 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 (що його іноді називають базовим).

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.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» первісно оцінює та відображає в балансі 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 після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються банком за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Бухгалтерський облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється банком 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 ПриватБанку похідні інструменти визнаються активами, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, в разі, якщо вона є негативною – визнається зобов'язання.

Банк 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.

Похідний інструмент, що додається до фінансового інструмента, але може передаватися за контрактом незалежно від цього інструмента, або має іншого контрагента, являє собою не вбудований похідний інструмент, а окремий фінансовий інструмент.

Банк відокремлює 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.

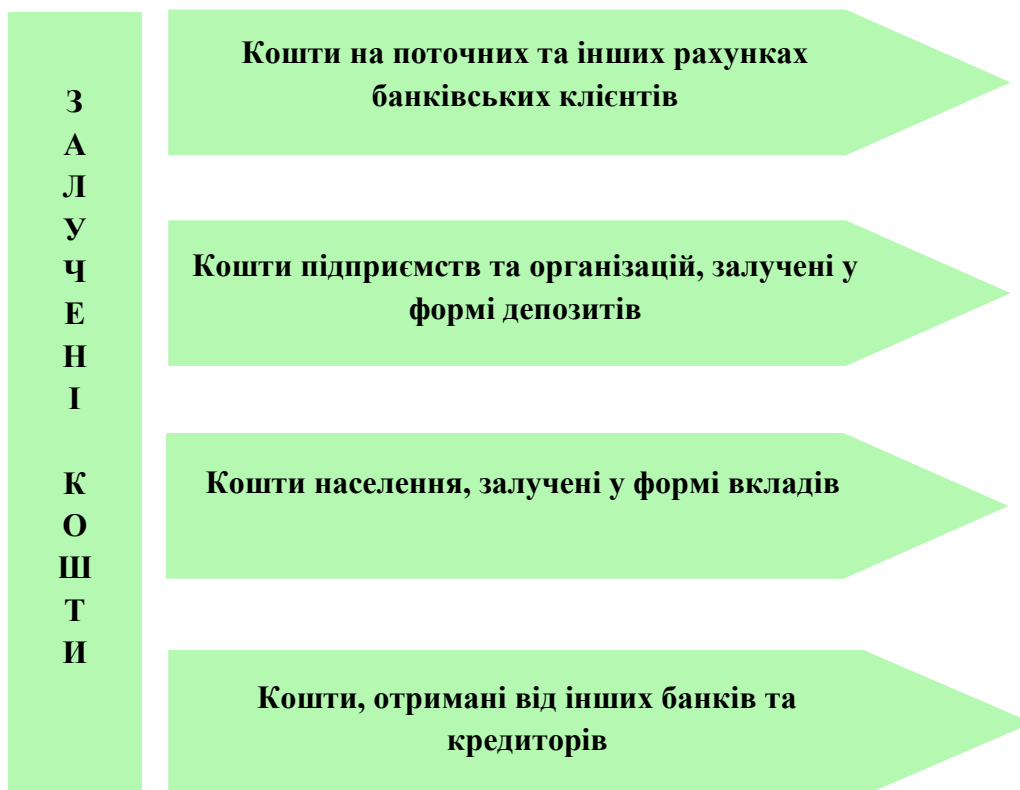
2. Окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструменту.

3. Гібридний (комбінований) інструмент не оцінюють за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у чистому прибутку або збитку.

В такому випадку компонент вбудованого похідного інструмента оцінюється в першу чергу, а залишок відноситься на основний контракт.

Примітка 4.21. Залучені кошти

Залучені кошти (капітал) – це кредиторська заборгованість банку, що виникла внаслідок попередніх операцій і яка має бути погашена у визначений термін. Залучені кошти ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» складаються з коштів банків (отримані кредити, залучені депозити) (Примітка 18), коштів юридичних та фізичних осіб (поточні рахунки, залучені депозити) (Примітки 19-21).



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.

ПриватБанк первісно визнає та відображає у Звіті про фінансовий стан (Балансі) заборгованість перед іншими банками починаючи з моменту надання банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами.

В подальшому залучені кошти відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю.

Залучені кошти клієнтів визнаються у Звіті про фінансовий стан (Балансі) і відображаються, починаючи з моменту отримання банком грошових коштів або інших активів клієнтів.

За амортизованою вартістю кошти клієнтів відображаються в звітності банку також за допомогою методу ефективної ставки відсотка.

Як і для фінансових активів, 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 визнаються за принципами нарахування та відповідності доходів і витрат і відображаються в 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 банком наступний (Примітка 20):

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

ПриватБанк первісно визнає боргові цінні папери власної емісії та оцінює їх за справедливою вартістю з додаванням витрат на операції, які прямо відносяться до їх випуску.

Після первісного визнання ПриватБанк відображає в бухгалтерському обліку такі фінансові інструменти на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Банк не рідше одного разу на рік визнає за ефективною ставкою відсотка процентні витрати за такими фінансовими зобов'язаннями та відображає їх в Звіті про прибутки і збитки.

Примітка 4.22. Резерви за зобов'язаннями

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями (Примітка 22), 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.

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди і вартості забезпечення.

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 аваліями податкових векселів.

Примітка 4.23. Субординований борг

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення інших зобов'язань банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів (Примітка 25). Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» субординований борг не може бути вилучений з банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

Сума субординованого боргу, включеного до капіталу банку, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом п'яти років дії договору.

Субординований борг включає в себе субординовані залучені депозити і субординовані залучені кредити від юридичних або фізичних осіб.

Субординований борг відноситься до категорії фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» має генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій у частині залучення та розміщення іноземної валюти та/або банківських металів на валютному ринку України та/або залучення та розміщення іноземної валюти та/або банківських металів на міжнародних ринках, отже має право залучати субординований борг в іноземній валюті та/або в банківських металах.

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

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

1. Standard Bank PLC (London) від 09.02.2006р., у сумі 150 000 000 доларів США на строк до 09.02.2016 р.;
2. 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.;
3. 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.;
4. 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.;
5. 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.;
6. 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.;
7. 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. банк почав включати даний субординований борг до регулятивного капіталу згідно з Дозволом на врахування коштів, залучених

на умовах субординованого боргу, до капіталу банку, затвердженим рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №44 від 28.02.2006 р.

Примітка 4.24. Податок на прибуток

У даній фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства. Використовуються податкові ставки та законодавчі норми, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток, включаючи поточні податки та відстрочене оподаткування, відображаються у Звіті про прибутки і збитки лише у тому випадку, коли вони не мають бути відображені безпосередньо у складі капіталу тоді, коли вони стосуються операцій, які у складі капіталу безпосередньо відображаються у цьому або іншому періоді.

Витрати (дохід) з податку на прибуток – загальна сума витрат (доходу) з податку на прибуток банку, яка складається з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу (Примітка 33).

Чинний розмір податкової ставки, порядок нарахування та сплати податку на прибуток встановлені Податковим кодексом України від 02.12.2010 року зі змінами і доповненнями. У 2013 році ставка податку на прибуток складала 19%. Окремо, протягом 2013 року визначається ставка податку за операціями з цінними паперами та деривативами в розмірі 10% від об'єкта оподаткування.

Податковою базою для нарахування податку на прибуток банку є грошове вираження прибутку як об'єкта оподаткування, визначеного згідно Податкового кодексу України.

Поточний податок за поточний 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.

Якщо податковий збиток використовується для відшкодування поточного податку попереднього періоду, суб'єкт господарювання визнає вигоду як актив у тому періоді, в якому виник податковий збиток, оскільки існує ймовірність отримання вигоди суб'єктом господарювання, і цю вигоду можна достовірно оцінити.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню

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).

На оціночних показниках базується оподатковуваний прибуток або збиток, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Оподаткований прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Податкові витрати (податковий дохід) – загальна сума, що включається до визначення прибутку або збитку за період відповідно до поточних та відстрочених податків.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

1. Тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
2. Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
3. Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Враховуючи, що податкове законодавство передбачає інші вимоги, відносно обліку доходів та витрат, аніж правила фінансового обліку, виникають різниці. Податковий облік в банку відокремлений від фінансового обліку і ведеться згідно Податкового кодексу України.

Витрати, які не включаються до суми витрат, що враховуються при визначенні об'єкта оподаткування з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку банку за рахунками 7 класу Плану рахунків банків України:

1. Витрати на спонсорство та добродійність, що перевищують норматив 4%.
2. Організація та проведення прийомів, презентацій, свят, розваг та відпочинку, придбання та розповсюдження подарунків.
3. Суми попередньої оплати товарів, робіт (послуг).
4. Дивіденди.
5. Витрати по формуванню страхового резерву по дебіторській заборгованості, резерв по позабалансових зобов'язаннях (крім гарантій).
6. Витрати на штрафи та/або неустойки чи пені за рішенням сторін договору або за рішенням відповідних державних органів.
7. 15% витрат від вартості товарів (робіт, послуг), придбаних у офшорних нерезидентів.

8. Інші витрати, не підтверджені первинними документами, які дають право віднести витрати на собівартість.

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку на рахунках 6 класу:

1. Результати від торгівлі цінними паперами (ведеться окремий облік).

Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток в звітному році, але не визначаються в бухгалтерському обліку на рахунках 6 класу:

1. Безоплатно отримані послуги.

Від строків погашення активів та нарахованих доходів за укладеними угодами, спеціальні резерви, за якими не включаються до суми валових витрат, а також від строків амортизації дисконтів за цінними паперами, залежить термін дії тимчасових різниць.

Примітка 4.25. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» 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 26).

Формування статутного капіталу ПриватБанку здійснюється за рахунок власних коштів засновників, акціонерів (учасників) у грошовій формі в національній валюті України 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 банком 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 банку стає сплачений одного разу додатковий капітал, на який кожен акціонер має рівні права відповідно до класу належних йому акцій.

В 2013 році відповідно до рішення керівництва банку був збільшений Статутний капітал ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» шляхом відрахування частини отриманого чистого прибутку за результатами діяльності звітного року.

Примітка 4.26. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуплені власні акції банку – це акції, що були продані, а потім викуплені банком-емітентом та не були повторно випущені ним в обіг або анульовані (Примітка 26).

ПриватБанк може викупувати в акціонерів власні акції з метою їх:

1. Наступного перепродажу.
2. Розповсюдження серед своїх працівників.
3. Анулювання.

Викуплені власні акції обліковуються за фактичною вартістю їх придбання. Облік власних акцій, викуплених у акціонерів, здійснюється на рахунку 5002 «Власні акції банку, які придбані в акціонерів». За цим рахунком акції обліковуються за номіналом. За дебетом рахунку проводяться суми вартості акцій, викуплених у власників. За кредитом проводяться суми знову реалізованих акцій, чи суми фактичного зменшення Статутного капіталу.

Внаслідок того, що у 2013 році за рішенням Загальних зборів акціонерів Статутний капітал було збільшено за рахунок частини отриманого річного прибутку, дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Примітка 4.27. Визнання доходів і витрат

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» здійснює бухгалтерський облік доходів та витрат відповідно до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 зі змінами і доповненнями, а також Міжнародними стандартами: МСБО 18 «Дохід» та МСБО 23 «Витрати на позики».

ПриватБанк визначає, що **доходи** – це збільшення економічних вигод банку у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів).

Витрати – це зменшення економічних вигод банку у вигляді вибуття активів чи збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками).

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

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає доходи та витрати за операціями з торгівлі фінансовими інструментами за наявності таких умов:

1. Покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи.
2. Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами.
3. Сума доходу може бути достовірно визначена.
4. Є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку.
5. Витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Доходи і витрати в бухгалтерському обліку банку відображаються в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів (окрім штрафів, які визнаються за касовим методом). При визначенні фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому відповідно до принципу обачності бухгалтерського обліку доходи не завищуються, а витрати не занижуються.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються ПриватБанком у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

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

Доходи та витрати, пов'язані з наданням (отриманням) послуг, визначаються банком виходячи зі ступеня завершеності операції з надання

послуг на дату звіту, якщо може бути достовірно оцінений результат такої операції.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) та застосовує критерії визнання доходу і витрат окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку банку окремо.

У результаті використання активів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» іншими сторонами виникає дохід у вигляді процентів, роялті, дивідендів.

ПриватБанк визнає **проценти** у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Роялті визнаються банком за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди, а **дивіденди** – у разі встановлення прав на отримання платежу.

За результатами операційної діяльності банку можуть виникати наступні доходи і витрати:

1. Процентні доходи і витрати (Примітка 29).
2. Комісійні доходи і витрати (Примітка 30).
3. Результат від торговельних операцій.
4. Загальні адміністративні витрати (Примітка 32).
5. Інші операційні доходи і витрати (Примітка 31).
6. Повернення списаних активів.
7. Податок на прибуток (Примітка 33).
8. Відрахування в резерви.
9. Непередбачені доходи і витрати.

Комісійні доходи і витрати визначаються як операційні доходи і витрати за наданими або отриманими послугами, сума яких є фіксованою або ж обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язанню.

До комісійних доходів і витрат входять: суми грошових коштів, що одержані або виплачені банком за розрахунково-касове обслуговування; за послуги кредитного характеру, а саме: видача й одержання гарантій і поручительств, відкриття кредитних ліній, акцептні операції; комісії, одержані і сплачені за операції з конвертації – обслуговування валютних рахунків; купівлі-продажу іноземної валюти; виконання трастових операцій та деякі інші.

ПриватБанк 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** ПриватБанком 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.

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

Примітка 4.28. Переоцінка іноземної валюти

В ході своєї операційної діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на підставі ліцензій НБУ здійснює операції в іноземній валюті.

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

1. Купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті.
2. Позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті.
3. Іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

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

Під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, нарахованих доходів і витрат, операції в іноземній валюті відображаються у бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерських проведення.

Після первісного визнання ПриватБанк 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.

Дата операції – це дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Зі зміною офіційного курсу переоцінці (перерахунку гривневого еквіваленту залишків в іноземній валюті) підлягають усі монетарні статті Балансу банку, тобто залишки за всіма аналітичними рахунками в іноземній валюті.

На кінець кожного звітного періоду ПриватБанк:

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.

Усі пасивні та активні операції, що здійснюються банком в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за номіналом (якщо інше не передбачено законодавством). В Балансі всі валютні залишки за статтями активів та зобов'язань наведено в еквіваленті національної валюти за курсом НБУ, встановленим на останній робочий день звітного року.

Витрати та доходи, які виникають в результаті діяльності банку, відображаються в національній валюті за офіційними курсами, встановленими НБУ на дату визнання нарахування або отримання/сплати, в залежності від методу. Відповідним чином доходи та витрати відображаються у Звіті про фінансові результати.

З метою мінімізації ризиків збитку в результаті зміни курсу іноземних валют, за звичайних умов діяльності, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» щодня проводить управління валютною позицією в розрізі структурних та регіональних підрозділів окремо по кожній валюті, що дозволяє своєчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику. Постійно здійснюється моніторинг та прогноз динаміки курсів на валютному ринку України та міжнародних валютних ринках, аналізується зіставлення тенденцій руху курсів та їх можливого впливу на наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Примітка 4.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік статей активів і зобов'язань здійснюється відповідно до статті 601 Цивільного кодексу України № 435–IV від 16.01.2003 року із змінами і доповненнями, відповідно до якої 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.

ПриватБанк згідно чинному законодавству в процесі бухгалтерського обліку виключає 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 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» проводився взаємозалік дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку.

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент банку:

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 банку).

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

3. Про який доступна дискретна фінансова інформація.

Операційний сегмент може стосуватися економічної діяльності, яка ще не генерує доходи.

У фінансовій звітності розкривається величина доходу або витрат і сукупних активів кожного звітного сегменту. Банк подає суму активів та зобов'язань кожного звітного сегменту (Примітка 36).

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» відображає окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

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

2. Абсолютна величина доходу або витрат сегмента складає 10 відсотків 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 відсотків або більше сукупних активів всіх операційних сегментів.

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

ПриватБанк відображає у звітності дохід від відсотків окремо від витрат на відсотки за кожним звітним сегментом, за винятком випадків, коли більшість доходів сегмента складається з відсотків, а вищий керівник з операційної діяльності головним чином спирається на суму чистого доходу від відсотків під час оцінювання результатів діяльності сегмента та прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент. У такій

ситуації банк відображає в звітності цей дохід сегмента від відсотків за вирахуванням витрат на відсотки.

Примітка 4.31. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

У звітному 2013 році ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» здійснював перехід на МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку.

Суттєвих помилок в веденні бухгалтерського обліку банку за звітний та попередні періоди виявлено не було, отже ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» коригування не проводив.

Примітка 4.32. 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.

У світовій практиці бухгалтерського обліку поняття «професійне судження» є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під **професійним судженням** розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності, думка, сумлінно висловлена професійним бухгалтером про господарську ситуацію і корисна, як для її опису, так і для прийняття дієвих управлінських рішень.

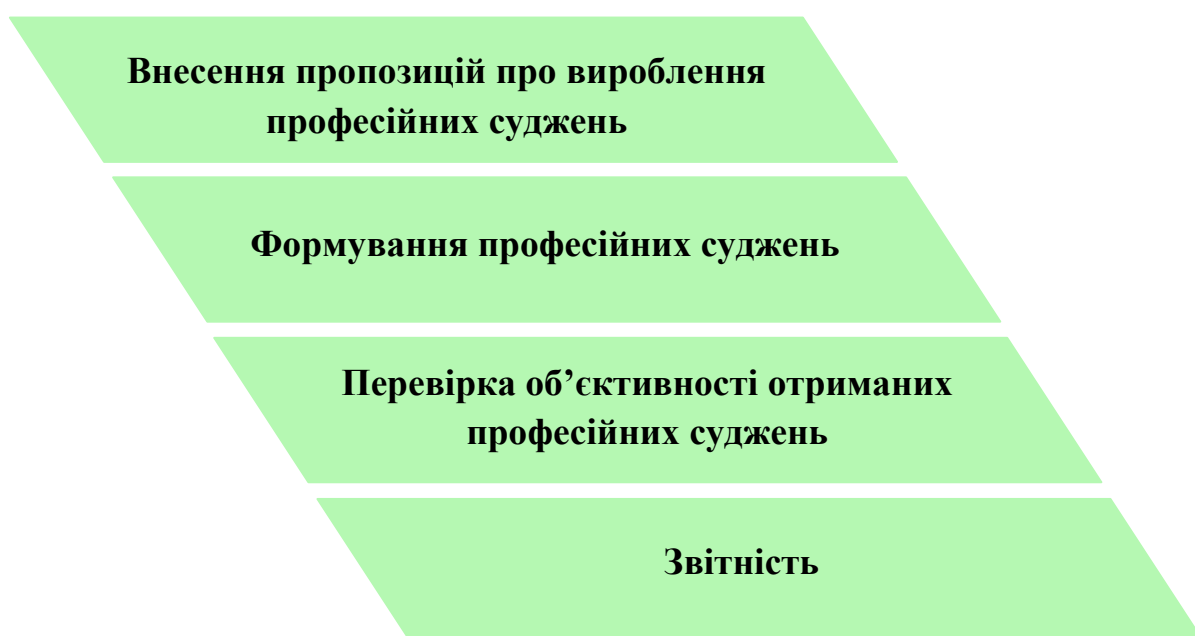
При реалізації професійного судження бухгалтер визначає порядок своїх дій: як ідентифікувати, оцінити, визнати в звітності об'єкт; яку інформацію про нього і в якому обсязі розкрити.

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.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

1. Системний підхід до вироблення професійного судження.
2. Обґрунтованість професійного судження.
3. Послідовність у виробленні професійного судження.
4. Однозначність професійного судження.
5. Можливості технічної реалізації професійного судження.
6. Пріоритет змісту над формою.
7. Періодичний контроль професійних суджень.

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



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	<ul style="list-style-type: none">• Підвищення якості зовнішньої управлінської інформації збільшує об'єктивність
Інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності підприємства і стан зовнішнього середовища	<ul style="list-style-type: none">• Вплив аналогічно попередньому в більшості випадків
Рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування	<ul style="list-style-type: none">• В цілому прямий вплив, однак можлива ймовірність виникнення зворотного ефекту
Досвід бухгалтера з винесення судження	<ul style="list-style-type: none">• Вплив цього фактора може бути як позитивним, так і негативним
Готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження	<ul style="list-style-type: none">• Вплив цього фактора також може бути як позитивним, так і негативним
Характерологічні особливості бухгалтера	<ul style="list-style-type: none">• 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.

Професійне судження є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку банку, вдосконалюється нормативна система бухгалтерського обліку і звітності, усуваються протиріччя, закладені в законодавстві.

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

**Звіт про фінансовий стан (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	32 157 251	25 356 346
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		-	-
Кошти в інших банках	8	3 486 203	3 137 515
Кредити та заборгованість клієнтів	9	142 548 092	113 759 164
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	440 168	286 673
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	72 237	239 567
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	1 257 040	1 178 522
Інвестиційна нерухомість	13	13 728	13 762
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив	33	12 475	19 420
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 737 191	2 475 773
Інші фінансові активи	15	3 286 750	985 136
Інші активи	16	298 612	103 074
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	17	43 421	47 549
Усього активів		187 918 829	148 840 720
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	18	8 896 631	11 912 840
Кошти клієнтів	19	133 551 100	106 324 238
Боргові цінні папери, емітовані банком	20	11 079 053	7 995 554
Інші залучені кошти	21	254 506	3 103
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	33	-	51 277
Відстрочені податкові зобов'язання	33	79 254	84 525
Резерви за зобов'язаннями	22	37 241	39 588
Інші фінансові зобов'язання	23	9 715 634	2 297 367
Інші зобов'язання	24	635 833	605 241
Субординований борг	25	3 357 956	1 226 226
Зобов'язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		167 607 208	130 539 959
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	26	16 352 079	14 897 555
Емісійні різниці	26	19 709	19 709
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 926 082	1 571 423
Резервні та інші фонди банку		1 326 567	1 250 569
Резерви переоцінки	27	687 184	561 505
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		20 311 621	18 300 761
Усього зобов'язань та власного капіталу		187 918 829	148 840 720

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. /056/7165248

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.П. Жук

**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	29. 36.1. 36.2	22 246 140	18 153 983
Процентні витрати	29. 36.1. 36.2	(13 801 979)	(10 104 859)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	29. 36.1. 36.2	8 444 161	8 049 124
Комісійні доходи	30. 36.1. 36.2	3 611 719	3 781 131
Комісійні витрати	30. 36.1. 36.2	(1 055 163)	(507 416)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	36.1. 36.2	(2)	(21)
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		-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	36.1. 36.2	1 894	1 580
Результат від операцій з іноземною валютою	36.1. 36.2	562 708	640 108
Результат від переоцінки іноземної валюти	36.1. 36.2	(133 795)	(27 317)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	36.1. 36.2	(2 630 115)	(4 898 866)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	36.1. 36.2	(40 927)	(9 728)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	36.1. 36.2	1	279
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	36.1. 36.2	2 433	(307)
Інші операційні доходи	31. 36.1. 36.2	57 463	352 293
Адміністративні та інші операційні витрати	32. 36.1. 36.2	(6 668 650)	(5 586 216)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 151 727	1 794 644
Витрати на податок на прибуток	33	(278 335)	(261 884)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 873 392	1 532 760
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		1 873 392	1 532 760
Прибуток/(збиток), що належить:		-	-
власникам банку		-	-
неконтрольованій частці		-	-
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

**Звіт про сукупний дохід
за 2013 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті 1	Примітки 2	Звітний період 3	Попередній період 4
Прибуток/(збиток) за рік		1 873 392	1 532 760
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	27	160 123	80 235
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	27	-	(305)
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	27	(20 417)	(58 713)
Інший сукупний дохід після оподаткування		139 706	21 217
Усього сукупного доходу за рік		2 013 098	1 553 977
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2 013 098	1 553 977
неконтрольованій частці		-	-

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

**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		2 151 727	1 794 644
Коригування:		-	-
Знос та амортизація	<u>14</u>	137 679	8 547
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1 515 153	2 614 184
Амортизація дисконту (премії)		(46 338)	(37 814)
Результат операцій з торговими цінними паперами		19	(21)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(77 400)	(46 515)
(Нараховані доходи)		(211 869)	(769 412)
Нараховані витрати		388 669	210 814
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		6 633 613	(8 208 995)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 491 253	(4 434 568)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	<u>6</u>	327 444	(118 641)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	<u>7</u>	2	(122 821)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	<u>8</u>	(3 515 098)	3 879 978
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	<u>9</u>	(28 855 872)	(12 737 971)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	<u>15</u>	(8 374 756)	(41 117 569)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	<u>16</u>	(59 444)	(134 848)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	<u>18</u>	(3 016 209)	(1 808 686)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	<u>19</u>	27 226 862	15 071 988
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	<u>20</u>	3 083 499	(1 606 803)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	<u>22</u>	(2 347)	788
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	<u>23</u>	7 418 267	46 011 999
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(5 767 652)	7 317 414
Податок на прибуток, що сплачений	<u>33</u>	(278 335)	(261 884)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(6 045 987)	7 055 530
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>10, 17</u>	153 494	203 019
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>10, 17</u>	1 894	1 580
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	<u>11</u>	-	167 311
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	<u>12</u>	78 489	(198 765)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	<u>17</u>	-	(30 128)
Придбання асоційованих компаній	<u>12</u>	-	12
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	<u>13</u>	-	(13 762)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		(34)	-
Придбання основних засобів	<u>14</u>	(1 101 190)	(1 021 202)
Надходження від реалізації основних засобів	<u>14, 17</u>	(417 042)	(297 502)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 284 389)	(1 189 437)
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	<u>25</u>	2 099 300	89 773
Погашення субординованого боргу	<u>25</u>	-	(163 021)
Отримання інших залучених коштів	<u>21</u>	1 398 775	7 276 290
Повернення інших залучених коштів	<u>21</u>	-	3 220
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		3 498 075	7 206 262
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		141 953	126 183
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6 800 905	8 763 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		25 356 346	16 592 376
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	<u>6</u>	32 157 251	25 356 346

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2014 року
 Голова Правління
 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
 Головний бухгалтер
 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
 Вик. Проскура А. С.
 тел. /0562/7165248
 Директор
 ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.В. Дубілет

Л.І. Коротіна

О.П. Жук

**Звіт про зміни у власному капіталі (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 передусє попередньому періоду (до перерахунку)		13 545 172	19 709	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	26	13 545 172	19 709	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979
Усього сукупного доходу		-	-	202 286	1 351 496	1 553 782	-	1 553 782
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	26	1 352 383	-	-	(1 352 383)	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	26	14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
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	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
Усього сукупного доходу		-	-	201 677	1 809 183	2 010 860	-	2 010 860
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	2 013 751	1 926 082	20 311 621	-	20 311 621

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2014 року

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

Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Головний бухгалтер
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.В. Дубілет

Л.І. Коротіна

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	7 298 072	5 544 439
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:	20 996 278	18 025 992
3.1	України	572	66 553
3.2	інших країн	20 995 706	17 959 439
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32 157 251	25 356 346

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 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» станом на кінець дня 31.12.2013 року боргові цінні папери відсутні.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	455 612	326 169
1.1	короткострокові депозити	455 612	326 169
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	3 089 288	2 875 177
3.1	короткострокові	3 006 608	2 477 572
3.2	довгострокові	82 680	397 605
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(58 697)	(63 831)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	3 486 203	3 137 515

Таблиця 8.2. 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:	455 612	-	3 089 288	3 544 900
1.1	у 20 найбільших банках	223 807	-	799 405	1 023 212
1.2	в інших банках України	231 805	-	1 021 618	1 253 423
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	965 105	965 105
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	303 160	303 160
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	455 612	-	3 089 288	3 544 900
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(58 697)	(58 697)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	455 612	-	3 030 591	3 486 203

Таблиця 8.3. 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:	326 169	-	2 875 177	3 201 346
1.1	у 20 найбільших банках	222 416	-	-	222 416
1.2	в інших банках України	103 753	-	646 391	750 144
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	1 420 688	1 420 688
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	808 098	808 098
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	326 169	-	2 875 177	3 201 346
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(63 831)	(63 831)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	326 169	-	2 811 346	3 137 515

Таблиця 8.4. 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	(63 831)	-	(306 643)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	5 934	-	244 452	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(800)	-	(1 640)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(58 697)	-	(63 831)	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. 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	134 858 190	110 777 037
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 134 877	669 405
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 787 969	3 084 813
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 531 143	17 065 419
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	4 946 982	7 364 030
8	Резерв під знецінення кредитів	(23 711 069)	(25 201 540)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	142 548 092	113 759 164

Кредити за операціями репо у 2013 році банком не надавалися.

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

Таблиця 9.2. 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	-	(16 764 479)	-	(214 285)	(1 962 346)	(1 518 259)	(4 742 171)	(25 201 540)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2 060 755)	-	(156 276)	(159 309)	93 222	(880 554)	(3 163 672)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 599 023	-	138 896	193 970	-	2 747 568	4 679 457
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(4 723)	-	(547)	(7 742)	(6)	(12 296)	(25 314)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(17 230 934)	-	(232 212)	(1 935 427)	(1 425 043)	(2 887 453)	(23 711 069)

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

Таблиця 9.3. 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	-	(14 429 710)	-	(174 782)	(1 511 247)	(1 571 189)	(4 399 791)	(22 086 719)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(3 620 314)	-	(53 962)	(453 547)	(1 214 767)	(453 431)	(5 796 021)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 279 571	-	14 148	146	1 267 693	106 605	2 668 163
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	5 974	-	311	2 302	4	4 446	13 037
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(16 764 479)	-	(214 285)	(1 962 346)	(1 518 259)	(4 742 171)	(25 201 540)

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

Таблиця 9.4. 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	8 634 756	5,45	7 716 722	5,94
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 315 403	8,41	4 758 462	3,66
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	92 426 037	58,36	77 356 065	59,56
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 851 989	3,06	3 544 445	2,73
6	Фізичні особи	30 266 093	19,11	27 514 261	21,19
7	Інші	8 890 188	5,61	8 979 213	6,92
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	158 384 466	100,00	129 869 168	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 9.5. 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	-	13 606 276	-	1 063 479	1 212 389	22 055 354	2 036 205	39 973 703
2	Кредити, що забезпечені:	-	121 251 914	-	71 398	1 575 580	475 789	2 910 777	126 285 458
2.1	грошовими коштами	-	3 140 455	-	24 654	153	1 625	73 629	3 240 516
2.2	цінними паперами	-	22 387 113	-	-	9 825	-	10 608	22 407 546
2.3	нерухомим майном	-	2 305 321	-	24 521	1 481 956	-	1 498 948	5 310 746
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	109 994	-	6 862	1 371 205	-	1 150 509	2 638 570
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	93 419 025	-	22 223	83 646	474 164	1 327 592	95 326 650
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	134 858 190	-	1 134 877	2 787 969	22 531 143	4 946 982	166 259 161

В таблиці дані наведені без урахування резервів.

Таблиця 9.6. 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	-	7 496 662	-	421 971	1 207 920	16 020 146	3 846 940	28 993 639
2	Кредити, що забезпечені:	-	103 280 375	-	247 434	1 876 893	1 045 273	3 517 090	109 967 065
2.1	грошовими коштами	-	2 071 109	-	72 560	67	25	92 548	2 236 309
2.2	цінними паперами	-	4 222 355	-	-	12 326	-	290 755	4 525 436
2,3	нерухомим майном	-	1 218 379	-	102 089	1 772 445	491	2 235 304	5 328 708
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	131 556	-	9 294	1 588 054	490	1 570 669	3 300 063
2.4	і гарантіями поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	95 768 532	-	72 785	92 055	1 044 757	898 483	97 876 612
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	110 777 037	-	669 405	3 084 813	17 065 419	7 364 030	138 960 704

В таблиці дані наведені без урахування резервів.

Таблиця 9.7. 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:	-	126 553 152	-	852 174	784 166	19 535 046	1 669 273	149 393 811
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	117 747 717	-	-	-	476 029	73	118 223 819
1.2	нові великі позичальники	-	3 598 361	-	-	-	-	-	3 598 361
1.3	кредити середнім компаніям	-	3 831 907	-	32 040	119 735	15 142	131 621	4 130 445
1.4	кредити малим компаніям	-	1 375 167	-	820 134	664 431	19 043 875	1 537 579	23 441 186
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	2 177 382	-	155 342	168 366	2 318 850	648 963	5 468 903
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	964 690	-	107 099	126 295	1 546 125	382 058	3 126 267
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 212 692	-	48 243	42 071	772 725	266 905	2 342 636
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:	-	6 127 656	-	127 361	1 835 437	677 247	2 628 746	11 396 447
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	4 897	-	7 106	1 352	5 093	8 845	27 293
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	248 093	-	38 210	34 704	348 159	182 383	851 549
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	3 503 443	-	36 609	80 612	281 440	219 359	4 121 463
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2 371 223	-	45 436	1 718 769	42 555	2 218 159	6 396 142
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	134 858 190	-	1 134 877	2 787 969	22 531 143	4 946 982	166 259 161
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(17 230 934)	-	(232 212)	(1 935 427)	(1 425 043)	(2 887 453)	(23 711 069)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	117 627 256	-	902 665	852 542	21 106 100	2 059 529	142 548 092

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 9.8. 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:	-	104 935 971	-	448 784	1 044 185	15 669 310	2 573 596	124 671 846
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	84 537 323	-	-	-	-	434 587	84 971 910
1.2	нові великі позичальники	-	15 375 134	-	-	-	-	-	15 375 134
1.3	кредити середнім компаніям	-	4 576 369	-	139 806	167 931	31	182 063	5 066 200
1.4	кредити малим компаніям	-	447 145	-	308 978	876 254	15 669 279	1 956 946	19 258 602
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	1 044 347	-	40 274	145 372	620 537	369 754	2 220 284
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	256 284	-	27 233	97 671	411 499	198 916	991 603
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	788 063	-	13 041	47 701	209 038	170 838	1 228 681
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:	-	4 796 719	-	180 347	1 895 256	775 572	4 420 680	12 068 574
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	53	490	1 706	3 319	5 568
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 591 244	-	10 411	44 749	303 091	101 582	2 051 077
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 064 893	-	150 280	75 536	290 007	136 477	2 717 193
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 140 582	-	19 603	1 774 481	180 768	4 179 302	7 294 736
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	110 777 037	-	669 405	3 084 813	17 065 419	7 364 030	138 960 704
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(16 764 478)	-	(214 286)	(1 962 346)	(1 518 259)	(4 742 171)	(25 201 540)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	94 012 559	-	455 119	1 122 467	15 547 160	2 621 859	113 759 164

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 9.9. 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 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	134 858 190	265 136 446	(130 278 256)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	1 134 877	130 416	1 004 461
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 787 969	2 251 849	536 120
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 531 143	571 545	21 959 598
7	Інші кредити фізичним особам	4 946 982	4 585 987	360 995
8	Усього кредитів	166 259 161	272 676 243	(106 417 082)

Таблиця 9.10. 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 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	110 777 037	332 867 221	(222 090 184)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	669 405	483 894	185 511
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 084 813	2 764 901	319 912
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 065 419	1 588 266	15 477 153
7	Інші кредити фізичним особам	7 364 030	5 587 880	1 776 150
8	Усього кредитів	138 960 704	343 292 162	(204 331 458)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	396
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	396
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	442 957	289 463
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)	442 957	289 463
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 789)	(3 186)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	440 168	286 673

Таблиця 10.2. 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:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.3. 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:	-	-	396	-	396
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	396	-	396
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	-	-	(396)	-	(396)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.4. 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	-	-	(396)	-	(396)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	396	-	396
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 10.5. 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	-	-	(1 537)	-	(1 537)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	279	-	279
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	862	-	862
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(396)	-	(396)

Таблиця 10.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Банк розкриває інформацію про суттєві фінансові інвестиції в портфелі на продаж та зазначає методи визначення їх справедливої вартості

(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 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	167 311
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	72 237	72 256
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	72 237	239 567

Таблиця 11.2. 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 11.3. 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 11.4. 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:	-	-	72 237	-	72 237
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	72 237	-	72 237
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	-	-	72 237	-	72 237

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

Таблиця 11.5. 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:	167 311	-	72 256	-	239 567
1.1	Державні установи та підприємства	167 311	-	-	-	167 311
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	72 256	-	72 256
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	167 311	-	72 256	-	239 567

Як застава та для операцій репо цінні папери станом на 31.12.2012 року не використовувались.

Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 12.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок періоду	1 178 522	979 744
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів асоційованої компанії	78 488	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
5	Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	30	228 906
6	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-
7	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	(30 128)
8	Переведення інвестицій до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
9	Балансова вартість на кінець періоду	1 257 040	1 178 522

Примітка 13. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 13.1. 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	13 762	1 507
2	Придбання	-	12 255
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	(34)	-
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	13 728	13 762

Таблиця 13.2. 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 13.3. 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	2 541	597
2	Від 1 до 5 років	3 767	7 804
3	Понад 5 років	3	34
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	6 311	8 435

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 14.1 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	947 946	660 872	113 761	245 759	9 894	-	27 344	10 844	-	2 018 056
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 636	1 042 785	1 129 442	163 403	444 989	20 423	92 182	27 344	16 896	-	2 939 100
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(94 839)	(468 570)	(49 642)	(199 230)	(10 529)	(92 182)	-	(6 052)	-	(921 044)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	62	39 576	149 772	267 229	121 031	5 524	14 070	416 778	7 302	-	1 021 344
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	28 847	-	-	-	-	-	-	-	-	28 847
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	336 426	54 552	5 332	-	241	(396 949)	-	-	(398)
7	Вибуття	(242)	(13 103)	(4 978)	(277 981)	(1 018)	(187)	-	-	(5)	-	(297 514)
8	Амортизаційні відрахування	-	(42 530)	(142 907)	(13 893)	(71 578)	(4 192)	(14 311)	-	(4 652)	-	(294 063)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	9 739	(70 562)	564	-	-	-	-	-	-	(60 259)
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	(10 238)	70 562	(564)	-	-	-	-	-	-	59 760
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	1 456	960 237	999 185	143 668	299 526	11 039	-	47 173	13 489	-	2 475 773
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 456	1 078 172	1 508 641	175 276	566 333	25 141	100 625	47 173	23 985	-	3 526 802
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(117 935)	(509 456)	(31 608)	(266 807)	(14 102)	(100 625)	-	(10 496)	-	(1 051 029)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	412	84 076	166 601	409 735	125 169	-	24 128	278 034	13 035	-	1 101 190
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	9 483	-	-	-	-	-	-	-	-	9 483
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	198 129	-	52 218	(9 759)	(470)	(240 589)	1	-	(470)
20	Вибуття	-	(16 631)	(4 804)	(392 997)	(2 592)	(1)	-	-	(17)	-	(417 042)
21	Амортизаційні відрахування	-	(54 877)	(217 459)	(33 453)	(97 580)	(121)	(23 658)	-	(4 595)	-	(431 743)
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	1 868	982 288	1 141 652	126 953	376 741	1 158	-	84 618	21 913	-	2 737 191
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 868	1 125 370	1 827 321	185 050	738 297	1 586	108 854	84 618	38 877	-	4 111 841
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(143 082)	(685 669)	(58 097)	(361 556)	(428)	(108 854)	-	(16 964)	-	(1 374 650)

За підсумками 2013 року діяльності 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 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	42.1, 43	68 009	162 750
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	42.1	1 067 033	476 005
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	42.1, 43	2 140 955	213 298
8	Інші фінансові активи	42.1	102 753	212 314
8.1.	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками		31 459	98 088
8.2.	Розрахунково-касове обслуговування та інші доходи		35 366	45 541
8.3.	Нестачі та інші нарахування на працівників банку		6 657	35 192
8.4.	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		28 517	33 108
8.5.	Інші дебіторська заборгованість та фінансові активи		754	385
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(92 000)	(79 231)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	37, 43	3 286 750	985 136

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

Таблиця 15.2. 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 15.3 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)	-	(9 363)	-	(3 706)	(119 744)	(132 816)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3	-	(8 883)	-	3 708	965	(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 15.4 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:	68 009	-	1 012 580	-	2 140 955	56 205	3 277 749
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	68 009	-	-	-	2 140 955	-	2 208 964
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	3 289	-	-	32 088	35 377
1.4	Малі компанії	-	-	1 009 291	-	-	24 117	1 033 408
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	8 551	-	-	13 191	21 742
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1 810	-	-	10 518	12 328
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	6 741	-	-	2 673	9 414
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:	-	-	45 902	-	-	33 357	79 259
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	162	-	-	72	234
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	5 171	-	-	6 960	12 131
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	14 032	-	-	5 248	19 280
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	26 537	-	-	21 077	47 614
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	68 009	-	1 067 033	-	2 140 955	102 753	3 378 750
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(55 923)	-	-	(36 077)	(92 000)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	68 009	-	1 011 110	-	2 140 955	66 676	3 286 750

Таблиця 15.5. 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:	162 750	-	468 770	-	213 298	126 013	970 831
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	161 602	-	-	-	213 298	58 204	433 104
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	39 884	39 884
1.4	Малі компанії	1 148	-	468 770	-	-	27 925	497 843
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	4 140	-	-	40 009	44 149
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3 918	-	-	38 841	42 759
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	8	8
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	130	130
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	222	-	-	1 030	1 252
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	3 095	-	-	46 292	49 387
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1 704	-	-	1 981	3 685
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	125	-	-	2 076	2 201
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	31	-	-	3 799	3 830
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	610	-	-	4 965	5 575
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	625	-	-	33 471	34 096
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	162 750	-	476 005	-	213 298	212 314	1 064 367
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(1 577)	-	-	(77 654)	(79 231)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	162 750	-	474 428	-	213 298	134 660	985 136

Примітка 16. Інші активи

Таблиця 16.1 Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		66 694	24 466
2	Передоплата за послуги		18 054	7 352
3	Дорогоцінні метали		15 630	33 737
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		198 234	37 526
5.1.	Витрати майбутніх періодів		69 679	20 567
5.2.	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		4 484	8 943
5.3.	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		12 112	8 016
5.4.	Запаси матеріальних цінностей на складі		111 959	-
6	Резерв під інші активи		-	(7)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	<u>28</u>	298 612	103 074

Забезпечення, яке перейшло у власність банку 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 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 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 16.2. 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	-	(7)	-
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	-	-	-

Таблиця 16.3. 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	(295)	(179)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4	19	-
3	Списання безнадійної заборгованості	291	153	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(7)	-

Примітка 17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 17.1. 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	43 286	47 414
16	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	43 421	47 549

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

Таблиця 17.2. 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 18. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 323 372	2 205 368
2	Депозити інших банків:	473 780	479 879
2.1	Короткострокові	464 569	443 961
2.2	Довгострокові	9 211	35 918
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	7 099 479	9 227 593
4.1	Короткострокові	2 712 696	3 557 555
4.2	Довгострокові	4 386 783	5 670 038
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	8 896 631	11 912 840

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	33 860	25 954
1.1	Поточні рахунки	33 860	25 781
1.2	Строкові кошти	-	173
2	Інші юридичні особи	26 805 611	20 451 334
2.1	Поточні рахунки	17 635 579	10 596 895
2.2	Строкові кошти	9 170 032	9 854 439
3	Фізичні особи:	106 711 629	85 846 950
3.1	Поточні рахунки	18 308 804	14 603 624
3.2	Строкові кошти	88 402 825	71 243 326
4	Усього коштів клієнтів	133 551 100	106 324 238

Таблиця 19.2. 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	33 859	0,03	25 954	0,02
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 182 690	1,63	2 211 634	2,08
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 567 693	1,17	1 409 259	1,33
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 001 607	4,49	5 522 658	5,19
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 448 794	1,08	1 046 812	0,98
6	Фізичні особи	106 711 629	79,90	85 846 950	80,74
7	Інші	15 604 828	11,70	10 260 971	9,66
8	Усього коштів клієнтів	133 551 100	100,00	106 324 238	100,00

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Банк розкриває інформацію про кожний вид випущених цінних паперів (термін погашення, купонний дохід тощо)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Векселі	649	649
2	Єврооблігації	-	1 639 406
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	11 078 404	6 355 499
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	-	-
6	Усього	11 079 053	7 995 554

Примітка 21. Інші залучені кошти

Таблиця 21.1. 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	3 103
4	Зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-
5	Усього	254 506	3 103

Таблиця 21.2 Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті 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	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 21.3 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 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1 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	-	(39 588)	-	-	(39 588)
2	Формування та/або збільшення резерву	-	2 419	-	-	2 419
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	-	(72)	-	-	(72)
10	Залишок на кінець періоду	40.2	(37 241)	-	-	(37 241)

Таблиця 22.2 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	-	(38 800)	-	-	(38 800)
2	Формування та/або збільшення резерву	-	(728)	-	-	(728)
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	-	(60)	-	-	(60)
9	Інший рух	-	-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду	40.2	(39 588)	-	-	(39 588)

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. 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		8 356 983	829 639
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 029 124	806 713
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		329 527	661 015
7.1.	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		318 603	629 009
7.2.	Кредитові суми до з'ясування		8 555	23 029
7.3.	Інші кредиторська заборгованість та фінансові зобов'язання		2 369	8 977
8	Усього інших фінансових зобов'язань	37,42.1	9 715 634	2 297 367

Примітка 24. 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		211 580	137 869
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		29 508	84 614
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		7 583	37 142
4	Доходи майбутніх періодів		356 469	331 929
5	Інша заборгованість		30 693	13 687
5.1	Кредиторська заборгованість за послуги		30 692	8 686
5.2	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою		1	5 001
6	Усього	28	635 833	605 241

Примітка 25. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	попередній період
1	2	3	4
1	Субординований борг, що наданий юридичними особами	3 357 956	1 226 226
1.1	Субординований борг, що наданий фізичними особами	-	-
1.2	Усього	3 357 956	1 226 226

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

- Standard Bank PLC (London) від 09.02.2006р., 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. банк почав включати даний субординований борг до регулятивного капіталу згідно з Дозволом на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу, до капіталу банку, затвердженим рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №44 від 28.02.2006 р.

Примітка 26. 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 звітнього 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 звітнього періоду	64 646	16 352 079	19 709	-	-	16 371 788

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

На кінець 2013 року:

Статутний капітал ПриватБанку (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 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

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

Примітка 27. 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:		160 123	80 235
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		160 123	80 235
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:		-	(305)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
2.2	зменшення корисності		-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(305)
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		139 706	21 217

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» створює 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 банку.

Примітка 28. 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	32 157 251	-	32 157 251	25 356 346	-	25 356 346
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		-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	3 404 358	81 845	3 486 203	2 764 932	372 583	3 137 515
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	119 025 008	23 523 084	142 548 092	105 990 821	7 768 343	113 759 164
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	440 168	-	440 168	286 673	-	286 673
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	300	71 937	72 237	167 630	71 937	239 567
9	Інвестиції в асоційовані компанії	12	-	1 257 040	1 257 040	-	1 178 522	1 178 522
10	Інвестиційна нерухомість	13	-	13 728	13 728	-	13 762	13 762
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив	33	12 475	-	12 475	19 420	-	19 420
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	14	22 084	2 715 107	2 737 191	13 926	2 461 847	2 475 773
15	Інші фінансові активи	15	3 282 124	4 626	3 286 750	979 187	5 949	985 136
16	Інші активи	16	298 612	-	298 612	103 074	-	103 074
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17	43 421	-	43 421	47 549	-	47 549
18	Усього активів		160 251 462	27 667 367	187 918 829	136 967 777	11 872 943	148 840 720
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	18	5 924 378	2 972 253	8 896 631	7 491 550	4 421 290	11 912 840
20	Кошти клієнтів	19	130 053 972	3 497 128	133 551 100	101 850 743	4 473 495	106 324 238
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	130 069	10 948 984	11 079 053	65 432	7 930 122	7 995 554
22	Інші залучені кошти	21	254 506	-	254 506	3 103	-	3 103
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	33	-	-	-	51 277	-	51 277
24	Відстрочені податкові зобов'язання	33	79 254	-	79 254	84 525	-	84 525
25	Резерви за зобов'язаннями	22	37 241	-	37 241	39 588	-	39 588
26	Інші фінансові зобов'язання	23	9 715 624	10	9 715 634	2 283 650	13 717	2 297 367
27	Інші зобов'язання	24	635 833	-	635 833	605 241	-	605 241
28	Субординований борг	25	59 706	3 298 250	3 357 956	27 276	1 198 950	1 226 226
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		146 890 583	20 716 625	167 607 208	112 502 385	18 037 574	130 539 959

Примітка 29. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21 395 490	17 316 805
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7 416	11 146
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 174	7 192
4	Кошти в інших банках	25 965	44 866
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	152 332	95 421
9	Депозити овернайт в інших банках	794	138
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	90 081	42 056
12	Інші	566 888	636 359
13	Усього процентних доходів	22 246 140	18 153 983
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(855 128)	(623 503)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(917 562)	(476 052)
16	Інші залучені кошти	(388 881)	(185 045)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(9 414 534)	(6 957 190)
18	Строкові кошти інших банків	(660 116)	(826 237)
19	Депозити овернайт інших банків	(784)	(107)
20	Поточні рахунки	(1 327 513)	(940 293)
21	Кореспондентські рахунки	(116 413)	(26 742)
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(167)	(165)
23	Інші	(120 881)	(69 525)
24	Усього процентних витрат	(13 801 979)	(10 104 859)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	8 444 161	8 049 124

Примітка 30. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	3 380 726	3 564 850
2	Інкасація	98 892	81 258
3	Операції з цінними паперами	5 534	13 849
4	Інші	126 537	121 055
5	Операції довірчого управління	30	119
6	Гарантії надані	-	-
7	Усього комісійних доходів	3 611 719	3 781 131
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(1 019 808)	(478 609)
9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	(64)	(41)
11	Інші	(35 291)	(28 766)
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
14	Усього комісійних витрат	(1 055 163)	(507 416)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	2 556 556	3 273 715

Примітка 31. 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)		9 016	8 569
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		7 831	4 455
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		38 499	337 406
11	Усього операційних доходів	36	57 463	352 293

Примітка 32. 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		(3 273 541)	(2 967 227)
2	Амортизація основних засобів		(427 148)	(289 411)
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		(4 595)	(4 652)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(867 052)	(708 370)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(564 924)	(533 260)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(29 011)	(27 659)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(81 454)	(68 886)
12	Витрати із страхування		(133 386)	(112 781)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(875 519)	(468 136)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(150 363)	(190 313)
15	Інші		(261 657)	(215 521)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	36	(6 668 650)	(5 586 216)

Примітка 33. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 33.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(297 078)	(260 144)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	18 743	(1 740)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(4 100)	(23 386)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	22 843	21 646
3	Усього витрати податку на прибуток	(278 335)	(261 884)

Таблиця 33.2. 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	310 024	-	-	-	-	41 444	351 468
1.1	Основні засоби	(175 805)	-	-	-	-	-	(175 805)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	578 303	-	-	-	-	30 423	608 726
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	(92 474)	-	-	-	-	11 021	(81 453)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	65 105	-	-	(18 743)	20 417	-	66 779
3	Визнаний відстрочений податковий актив	19 420	-	-	(6 945)	-	-	12 475
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	84 525	-	-	(25 688)	20 417	-	79 254

За такими операціями, як переоцінка активів, операції з основними засобами та інші у процесі бухгалтерського обліку в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» виникають тимчасові різниці.

Таблиця 33.3. 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	22 263	-	-	8 181	-	279 580	310 024
1.1	Основні засоби	(275 343)	-	-	99 538	-	-	(175 805)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	298 723	-	-	-	-	279 580	578 303
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	(1 117)	-	-	(91 357)	-	-	(92 474)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	4 653	-	-	1 740	-	58 712	65 105
3	Визнаний відстрочений податковий актив	257	-	-	19 163	-	-	19 420
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	4 910	-	-	20 903	-	58 712	84 525

За такими операціями, як переоцінка активів, операції з основними засобами та інші у процесі бухгалтерського обліку в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» виникають тимчасові різниці.

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Якщо банк немає розбавляючих потечійних простих акцій, то показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 34.1 “Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію” і може навести її одним рядком у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 34.1. 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		1 873 392	1 532 760
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	<u>26</u>	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 34.2. 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.)	<u>26</u>	64 646	64 646
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-

Таблиця 34.3. 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.)	<u>26</u>	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 34.4. 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		1 873 392	1 532 760
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 35. 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 періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

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

Примітка 36. Операційні сегменти

Таблиця 36.1. 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	15 928 497	6 016 011	46 338	255 294	-	22 246 140
2	Комісійні доходи	526 645	2 668 932	47 145	368 997	-	3 611 719
3	Інші операційні доходи	4 581	17 305	107	35 470	-	57 463
	Дохід від інших сегментів:	-	-	-	-	-	-
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	16 459 723	8 702 248	93 590	659 761	-	25 915 322
8	Процентні витрати	(1 733 844)	(9 582 257)	(117 170)	(2 368 708)	-	(13 801 979)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(422 982)	(2 161 381)	-	(45 752)	-	(2 630 115)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(6 582)	(33 633)	-	(712)	-	(40 927)
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	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 894	-	-	1 894
15	Результат від операцій з іноземною валютою	4 251	21 718	-	536 739	-	562 708
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(133 795)	-	(133 795)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(41)	(273 949)	(119)	(781 054)	-	(1 055 163)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	-	-	1
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	391	2 000	-	42	-	2 433
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(463 697)	(3 317 370)	-	(2 887 583)	-	(6 668 650)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	13 837 219	(6 642 624)	(21 806)	(5 021 062)	-	2 151 727

Таблиця 36.2 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	12 998 465	4 909 371	37 814	208 333	-	18 153 983
2	Комісійні доходи	551 348	2 794 122	49 356	386 305	-	3 781 131
3	Інші операційні доходи	28 088	106 091	655	217 459	-	352 293
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	13 577 901	7 809 584	87 825	812 097	-	22 287 407
8	Процентні витрати	(1 269 401)	(7 015 469)	(85 784)	(1 734 205)	-	(10 104 859)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(878 374)	(4 488 368)	-	467 876	-	(4 898 866)
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	-	-	(21)	-	-	(21)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 580	-	-	1 580
15	Результат від операцій з іноземною валютою	3 175	16 223	-	620 710	-	640 108
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(27 317)	-	(27 317)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(20)	(131 739)	(57)	(375 600)	-	(507 416)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	279	-	-	279
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(55)	(281)	-	29	-	(307)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(388 431)	(2 778 905)	-	(2 418 880)	-	(5 586 216)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	11 043 037	(6 597 940)	3 822	(2 654 275)	-	1 794 644

Таблиця 36.3. 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	43 927	1 058 005	-	2 483 430	3 585 362
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	43 421	-	43 421
3	Усього активів сегментів	43 927	1 058 005	43 421	2 483 430	3 628 783
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	1 257 040	-	1 257 040
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	183 033 006
6	Усього активів	-	-	-	-	187 918 829
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	8 554	1 982 450	104	8 360 359	10 351 467
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	8 554	1 982 450	104	8 360 359	10 351 467
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	157 255 741
11	Усього зобов'язань	-	-	-	-	167 607 208
	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 36.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 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	39 391	514 775	-	534 044	1 088 210
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	47 549	-	47 549
3	Усього активів сегментів	39 391	514 775	47 549	534 044	1 135 759
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	1 178 522	-	1 178 522
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	146 526 439
6	Усього активів	-	-	-	-	148 840 720
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	23 029	1 560 369	128	1 319 082	2 902 608
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	23 029	1 560 369	128	1 319 082	2 902 608
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	127 637 351
11	Усього зобов'язань	-	-	-	-	130 539 959
	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 36.5. 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	7 916 178	25 915 322	15 479 424	6 807 983	22 287 407
2	Основні засоби	2 713 735	1 372	2 715 107	2 474 336	1 437	2 475 773

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 37.1. 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	109 919 793	111 914 970	(788 054)	(1 207 123)	93 302 285	106 105 537	(1 762 457)	(11 040 795)
2	Євро	31 023 078	31 651 414	(347 808)	(280 528)	32 501 005	32 321 750	-	179 255
3	Фунти стерлінгів	141 562	142 144	-	(582)	119 895	101 203	-	18 692
4	Інші	1 207 667	870 901	-	336 766	1 201 316	1 118 063	-	83 253
5	Усього	142 292 100	144 579 429	(1 135 862)	(1 151 467)	127 124 501	139 646 553	(1 762 457)	(10 759 595)

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 контрагент 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., схильний до впливу ринкового ризику, може бути визначений як на підставі "історичного" аналізу, так і шляхом експертних оцінок.

Таблиця 37.2. 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

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(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 37.3. 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 звітний період		Середньозважений валютний курс 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)	(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 37.4. 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	51 780 293	37 644 152	70 450 425	23 681 492	-	183 556 362
2	Усього фінансових зобов'язань	62 617 156	49 321 189	34 199 910	20 716 625	-	166 854 880
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітний період	(10 836 863)	(11 677 037)	36 250 515	2 964 866	-	16 701 481
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	38 362 469	38 756 647	59 664 692	8 218 812	-	145 002 620
5	Усього фінансових зобов'язань	44 098 059	39 506 268	28 117 427	18 037 574	-	129 759 328
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попередній період	(5 735 590)	(749 621)	31 547 265	(9 818 762)	-	15 243 292

Для оцінки відсоткового ризику 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).

Аналіз відсоткового ризику. Оцінка впливу на відсотковий дохід підвищення/пониження відсоткових ставок на 1%

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6
Звітний період					
Усього фінансових активів	51 780 293	37 644 152	70 450 425	23 681 492	183 556 362
Усього фінансових зобов'язань	62 617 156	49 321 189	34 199 910	20 716 626	166 854 881
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 836 863)	(11 677 037)	36 250 515	2 964 866	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 836 863)	(22 513 900)	13 736 614	16 701 481	
Кумулятивний GAP /Усього фінансових активів, %	(5,90)	(12,27)	7,48	9,10	
Вплив на річний відсотковий дохід підвищення ставок на 1% (+1%)	(103 853)	(82 712)	90 626	-	(95 939)
Вплив на річний відсотковий дохід зниження ставок на 1% (-1%)	103 853	82 712	(90 626)	-	95 939
Попередній період					
Усього фінансових активів	38 362 468	38 658 560	59 664 692	8 218 812	144 904 532
Усього фінансових зобов'язань	43 469 050	39 506 268	28 117 427	18 037 574	129 130 319
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 106 582)	(847 708)	31 547 265	(9 818 762)	15 774 213
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 106 582)	(5 954 290)	25 592 975	15 774 213	
Кумулятивний GAP /Усього фінансових активів, %	(3,52)	(4,11)	17,66	10,89	

Відсотки за залученими від клієнтів коштами та за наданими клієнтам кредитами надаються за фіксованими ставками.

В річному діапазоні показник (кумулятивний GAP/ активи,%) коливається від -5,9% до +12,2 % .

Зміна кумулятивного GAP по строку «до 1 року» в порівнянні з попереднім роком склала -11,9 млрд. грн. (з +25,6 до +13,7 млрд. грн.). Ця зміна в основному обумовлена:

- 1) збільшенням об'єму кредитів клієнтам строком погашення до 1 року на 13,0 млрд. грн. (при загальному збільшенні об'єму кредитів на 28,8 млрд. грн.);
- 2) збільшенням об'єму грошових коштів та їх еквівалентів на 7,1 млрд. грн.;
- 3) при зростанні коштів клієнтів та інших залучених коштів строком до 1 року на 28,5 млрд. грн. (при загальному зростанні об'єму даних коштів на 27,5 млрд. грн.).

За підсумками проведеного аналізу станом на 01.01.14 р., зміна на 1% ставки матиме вплив на відсотковий дохід у розмірі до (+/-) 95,9 млн. грн. Даний розрахунок проведений шляхом множення GAP на передбачувані зміни відсоткової ставки, при цьому GAP зважується на період можливої дії відсоткової ставки. Об'єм потенційного ризику у розмірі 95,5 млн.грн. на прибуток банку буде 4,9% від запланованого прибутку на 2013 рік (1 950 млн.грн.), отже можна зробити висновок, що ризик є помірним.

Таблиця 37.5. 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	-	-	-	12,52	-	-	-
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 банку від негативного впливу зміни процентних ставок ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» концентрує свою увагу на активах і пасивах, які чутливі до зміни процентних ставок, а саме виконує:

- прогнозування тенденцій зміни процентних ставок;
- прогнозування зміни спреда між ставками залучення і розміщення коштів;
- визначення ступеня впливу зміни процентних ставок на активи та пасиви Банку 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 Банку;
- 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 37.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12 727 189	17 366 292	3 629 413	33 722 894
2	Торгові цінні папери	18	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2 268 641	2	1 217 560	3 486 203
5	Кредити та заборгованість клієнтів	133 191 962	1 166 162	8 189 968	142 548 092
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	681	439 487	-	440 168
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	72 237	-	72 237
8	Інші фінансові активи	1 031 282	2 133 538	121 930	3 286 750
9	Усього фінансових активів	149 219 773	21 177 718	13 158 871	183 556 362
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	6 233 802	1 337 621	1 325 208	8 896 631
11	Кошти клієнтів	120 020 934	956 098	12 574 068	133 551 100
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	9 653 517	61 854	263	9 715 634
15	Субординований борг	1 309 616	2 048 340	-	3 357 956
16	Усього фінансових зобов'язань	137 221 908	15 733 433	13 899 539	166 854 880
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	11 997 865	5 444 285	(740 668)	16 701 482
18	Зобов'язання кредитного характеру	42 778 919	74 895	1 061 040	43 914 854

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

Таблиця 37.7. 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	8 635 106	14 854 889	3 104 550	26 594 545
2	Торгові цінні папери	20	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	963 047	4	2 174 464	3 137 515
5	Кредити та заборгованість клієнтів	104 357 715	1 171 811	8 229 638	113 759 164
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7 141	279 532	-	286 673
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	167 311	72 256	-	239 567
8	Інші фінансові активи	519 301	440 652	25 183	985 136
9	Усього фінансових активів	114 649 641	16 819 144	13 533 835	145 002 620
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	6 549 003	2 694 420	2 669 417	11 912 840
11	Кошти клієнтів	97 753 930	605 614	7 964 694	106 324 238
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 539	7 994 015	-	7 995 554
13	Інші залучені кошти	3 103	-	-	3 103
14	Інші фінансові зобов'язання	2 068 773	227 627	967	2 297 367
15	Субординований борг	-	1 226 226	-	1 226 226
16	Усього фінансових зобов'язань	106 376 348	12 747 902	10 635 078	129 759 328
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	8 273 293	4 071 242	2 898 757	15 243 292
18	Зобов'язання кредитного характеру	45 735 454	217 818	3 085 843	49 039 115

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

Таблиця 37.8. 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	3 104 865	609 110	2 210 402	2 915 354	56 900	8 896 631
2	Кошти клієнтів:	49 697 060	21 652 277	58 704 635	3 255 430	241 698	133 551 100
2.1	Кошти фізичних осіб	39 709 551	17 300 867	46 906 894	2 601 193	193 124	106 711 629
2.2	Інші	9 987 509	4 351 410	11 797 741	654 237	48 574	26 839 471
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	59 706	-	-	3 298 250	-	3 357 956
6	Інші фінансові зобов'язання	9 714 185	-	1 439	2	8	9 715 634
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	48 205	170 002	135 371	17 761	1 651 882	2 023 221
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	27 976 222	2 924 537	5 111 139	4 828 531	1 088 445	41 928 874
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	90 641 583	25 522 180	66 339 968	25 262 702	3 040 542	210 806 975

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 37.9. 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	4 185 887	950 456	2 355 207	4 365 861	55 429	11 912 840
2	Кошти клієнтів:	37 544 780	19 653 497	44 652 465	4 472 014	1 482	106 324 238
2.1	Кошти фізичних осіб	34 699 760	17 417 829	29 844 511	3 883 389	1 461	85 846 950
2.2	Інші	2 845 020	2 235 668	14 807 954	588 625	21	20 477 288
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	65 432	-	-	7 928 600	1 522	7 995 554
4	Інші залучені кошти	3 103	-	-	-	-	3 103
5	Субординований борг	27 276	-	-	1 198 950	-	1 226 226
6	Інші фінансові зобов'язання	2 271 582	5 334	6 735	10 936	2 780	2 297 367
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	36 068	127 198	101 287	13 289	1 235 968	1 513 810
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	31 736 745	3 317 649	5 798 171	5 477 575	1 234 753	47 564 893
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	75 870 873	24 054 134	52 913 865	23 467 225	2 531 934	178 838 031

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 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

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	33 722 894	-	-	-	-	33 722 894
2	Торгові цінні папери	-	-	18	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	3 244 382	-	159 976	81 845	-	3 486 203
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 788 549	13 124 601	93 111 858	23 029 675	493 409	142 548 092
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	440 168	-	-	-	-	440 168
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	300	-	-	71 937	-	72 237
8	Інші фінансові активи	1 584 000	225 462	1 472 662	633	3 993	3 286 750
9	Усього фінансових активів	51 780 293	13 350 063	94 744 514	23 184 090	497 402	183 556 362
	Зобов'язання						
10	Кошти в банків	3 104 865	609 110	2 210 402	2 915 354	56 900	8 896 631
11	Кошти клієнтів	49 697 060	21 652 277	58 704 635	3 255 430	241 698	133 551 100
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	38 940	-	91 130	10 947 374	1 609	11 079 053
13	Інші залучені кошти	2 400	166 254	85 852	-	-	254 506
14	Інші фінансові зобов'язання	9 714 185	-	1 439	2	8	9 715 634
15	Субординований борг	59 706	-	-	3 298 250	-	3 357 956
16	Усього фінансових зобов'язань	62 617 156	22 427 641	61 093 458	20 416 410	300 215	166 854 880
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 836 863)	(9 077 578)	33 651 056	2 767 680	197 187	16 701 482
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(10 836 863)	(19 914 441)	13 736 615	16 504 295	16 701 482	-

Таблиця 37.11. 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	26 594 545	-	-	-	-	26 594 545
2	Торгові цінні папери	20	-	-	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2 325 756	-	439 175	299 561	73 023	3 137 515
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8 434 705	15 970 357	81 585 758	7 457 403	310 941	113 759 164
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	286 673	-	-	-	-	286 673
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	319	-	167 311	-	71 937	239 567
8	Інші фінансові активи	720 451	132 138	126 600	347	5 600	985 136
9	Усього фінансових активів	38 362 469	16 102 495	82 318 844	7 757 311	461 501	145 002 620
	Зобов'язання						
10	Кошти в банків	4 185 887	950 456	2 355 207	4 365 861	55 429	11 912 840
11	Кошти клієнтів	37 544 780	19 653 497	44 652 465	4 472 014	1 482	106 324 238
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	65 432	-	-	7 928 600	1 522	7 995 554
13	Інші залучені кошти	3 103	-	-	-	-	3 103
14	Інші фінансові зобов'язання	2 271 582	5 334	6 735	10 936	2 780	2 297 367
15	Субординований борг	27 276	-	-	1 198 950	-	1 226 226
16	Усього фінансових зобов'язань	44 098 060	20 609 287	47 014 407	17 976 361	61 213	129 759 328
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 735 591)	(4 506 792)	35 304 437	(10 219 050)	400 288	15 243 292
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(5 735 591)	(10 242 383)	25 062 054	14 843 004	15 243 292	-

Примітка 38. Управління капіталом

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (1 рівня)	17 676 271	16 153 906
1.1	Зареєстрований статутний капітал	16 352 079	14 897 555
1.2	Емісійні різниці	19 709	19 709
1.3	Загальні резерви	9 026	7 427
1.4	Резервні фонди	1 317 541	1 243 142
1.5	Нематеріальні активи	(38 877)	(23 985)
1.6	Знос нематеріальних активів	16 964	10 496
1.7	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(171)	(438)
1.8	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	-
1.8.1	прибуток поточного року	-	-
1.8.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	-
1.8.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	-
2	Додатковий капітал (2 рівня)	5 470 874	1 427 936
2.1	Прибуток минулих років	52 691	38 663
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	86 714	86 729
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	66 359	50 420
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	3 920
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	1 263 773	267 817
2.6	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	1 182 667	21 227
2.6.1	прибуток поточного року	1 873 004	1 532 800
2.6.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	-
2.6.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(690 337)	(1 511 573)
2.7	Субординований капітал	2 818 670	959 160
3	Відвернення	1 259 041	1 180 522
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30
3.2	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	282	282
3.3	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135
3.4	Інвестиції в інші асоційовані компанії	42	12
3.5	Інвестиції в дочірні банки	1 224 886	1 146 397
3.6	Інвестиції в інші дочірні компанії	32 112	32 113
3.7	Резерви під знецінення цінних паперів	(447)	(447)
3.8	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 001	2 000
4	Усього регулятивного капіталу	21 888 104	16 401 320

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець дня звітних років без урахування корегуючи проводок.

Основними цілями управління капіталом банку є:

- дотримання вимог щодо капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення спроможності банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;
- підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного згідно з вимогами НБУ, а саме:
 - адекватність регулятивного капіталу (норматив Н2) на рівні не нижче 10%;
 - співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3) на рівні не нижче 9%;
 - співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (норматив Н3-1) на рівні не нижче 10%.

Банк працює в межах дотримання норм за показниками капіталу, а саме мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1), у відповідності з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена Постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р.

Станом на кінець дня 31.12.2013 р. регулятивний капітал банку становив 21 888 104 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого НБУ, 120 000 тис. грн.).

За за 2013 рік обсяг регулятивного капіталу банку збільшився на 5 486 784 тис. грн. (на 33,45%).

Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (1 рівня)	17 676 271	16 153 906
1.1	Зареєстрований статутний капітал	16 352 079	14 897 555
1.2	Емісійні різниці	19 709	19 709
1.3	Загальні резерви	9 026	7 427
1.4	Резервні фонди	1 317 541	1 243 142
1.5	Нематеріальні активи	(38 877)	(23 985)
1.6	Знос нематеріальних активів	16 964	10 496
1.7	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(171)	(438)
1.8	Збиток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	-	-
1.8.1	прибуток поточного року	-	-
1.8.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	-
1.8.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	-	-
2	Додатковий капітал (2 рівня)	5 470 874	1 427 936
2.1	Прибуток минулих років	52 691	38 663
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	86 714	86 729
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	66 359	50 420
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	3 920
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	1 263 773	267 817
2.6	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	1 182 667	21 227
2.6.1	прибуток поточного року	1 873 004	1 532 800
2.6.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	-
2.6.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(690 337)	(1 511 573)
2.7	Субординований капітал	2 818 670	959 160
3	Відвернення	1 259 041	1 180 522
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30
3.2	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	282	282
3.3	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135
3.4	Інвестиції в інші асоційовані компанії	42	12
3.5	Інвестиції в дочірні банки	1 224 886	1 146 397
3.6	Інвестиції в інші дочірні компанії	32 112	32 113
3.7	Резерви під знецінення цінних паперів	(447)	(447)
3.8	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 001	2 000
4	Усього регулятивного капіталу	21 888 104	16 401 320

Основний капітал збільшився на 1 522 365 тис. грн., за рахунок:

- Збільшення статутного фонду за рахунок капіталізації прибутку, отриманого у 2012 році, в сумі 1 454 524 тис. грн.;
- Збільшення резервного фонду та загальних резервів на 75 998 тис. грн.

Додатковий капітал збільшився на 4 042 938 тис. грн., за рахунок:

- залучення субординованого боргу в сумі 2 099 300 тис. грн. та отримання дозволу від НБУ на його врахування до регулятивного капіталу;
- Отримання прибутку поточного року в обсязі 1 873 004 тис. грн., що на 340 204 тис. грн. більше, ніж у 2012 році;
- Зменшення обсягу нарахованих доходів, які зменшують результат поточного року, на 821 236 тис. грн.;
- Збільшення резервів під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I категорії якості, на 1 007 976 тис. грн. (в зв'язку із переходом на нову методику формування резервів згідно Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 № 23);
- Збільшення прибутку минулих років на 14 028 тис. грн.;
- Амортизації раніше залученого субординованого боргу на 239 790 тис. грн.

Обсяг відвернень збільшився на 78 519 тис. грн. за рахунок збільшення вкладень в дочірні банки (а саме, в АТ "ПРИВАТБАНК" (Грузія) – 78 489 тис. грн.).

Загальний обсяг активів, зважених на відповідні коефіцієнти ризику, на кінець року був на рівні 179 996 857 тис. грн. Зростання ризикових активів за рік склало 29 687 155 тис. грн., або 19,75%.

Норматив платоспроможності станом за 31.12.2013р. був на рівні 12,16% (при нормі не нижче 10%), у порівнянні з 29.12.2012р. його рівень збільшився на 1,25%.

Середньозважений показник співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) банку протягом 2013 року коливався в межах 9,01-9,40%, що задовольняє нормативним вимогам НБУ (не менше ніж 9%).

Середньозважений показник співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) банку протягом 2013 року коливався в межах 11,21-11,62%, що задовольняє нормативним вимогам НБУ (не менше ніж 10%).

Протягом року існуючий обсяг капіталу дозволяв банку виконувати всі нормативні вимоги НБУ щодо ризиків і достатності капіталу.

Примітка 39. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+;-)
1	2	3	4	6
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	62858	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 40. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді:

За підсумками 2013 року в системі обліку судових справ 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- 84 618 тис. грн.;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 40.1. 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	41 430	18 454
2	Від 1 до 5 років	580 636	502 603
3	Понад 5 років	225 675	230 813
4	Усього	847 741	751 870

г) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 40.2. 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		41 928 874	47 564 893
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		1 111 924	735 263
5	Гарантії видані		911 297	778 547
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	(37 241)	(39 588)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	36, 37	43 914 854	49 039 115

Табл. 40.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	41 081 319	45 381 194
2	Долар США	2 639 808	3 520 491
3	Євро	179 634	104 606
4	Інші	14 093	32 823
5	Усього	43 914 854	49 039 115

Таблиця 40.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

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	14, 20	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 41. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 41.1. 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 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 42. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 42.1. 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:	33 722 894	33 722 894	26 594 545	26 594 545
1.1	готівкові кошти	7 298 072	7 298 072	5 544 439	5 544 439
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	20 996 278	20 996 278	18 025 992	18 025 992
2	Кошти в інших банках:	3 544 900	3 544 900	3 201 346	3 201 346
2.1	депозити в інших банках	455 612	455 612	326 169	326 169
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	3 089 288	3 089 288	2 875 177	2 875 177
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	166 259 161	166 259 161	138 960 704	138 960 704
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
3.2	кредити юридичним особам	134 858 190	134 858 190	110 777 037	110 777 037
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	1 134 877	1 134 877	669 405	669 405
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	2 787 969	2 787 969	3 084 813	3 084 813
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	22 531 143	22 531 143	17 065 419	17 065 419
3.7	інші кредити фізичним особам	4 946 982	4 946 982	7 364 030	7 364 030
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	72 237	72 237	239 567	239 567
4.1	державні облігації	-	-	167 311	167 311
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	72 237	72 237	72 256	72 256
4.4	векселі	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	3 378 750	3 378 750	1 064 367	1 064 367
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	68 009	68 009	162 750	162 750
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 067 033	1 067 033	476 005	476 005
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	102 753	102 753	212 314	212 314
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	206 977 942	206 977 942	170 060 529	170 060 529
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	8 896 631	8 896 631	11 912 840	11 912 840
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 323 372	1 323 372	2 205 368	2 205 368
7.2	депозити інших банків	473 780	473 780	479 879	479 879
7.2	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	7 099 479	7 099 479	9 227 593	9 227 593
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	133 551 100	133 551 100	106 324 238	106 324 238
8.1	державні та громадські організації	33 860	33 860	1 216 608	1 216 608
8.2	інші юридичні особи	26 805 611	26 805 611	19 242 720	19 242 720
8.3	фізичні особи	106 711 629	106 711 629	85 864 910	85 864 910
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	11 079 053	11 079 053	7 995 554	7 995 554
9.1	векселі	649	649	649	649
9.2	свроблігації	-	-	1 639 406	1 639 406
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	11 078 404	11 078 404	6 355 499	6 355 499
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)	2400	2400	3103	3103
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання:	9 715 634	9 715 634	2 297 367	2 297 367
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	8 356 983	8 356 983	829 639	829 639
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 029 124	1 029 124	806 713	806 713
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	329 527	329 527	661 015	661 015
12	Субординований борг	3 357 956	3 357 956	1 226 226	1 226 226
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	166 854 880	166 854 880	129 759 328	129 759 328

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» достовірно визначає вартість фінансових інструментів та веде їх облік за справедливою вартістю.

Таблиця 42.2. 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 підтвержені 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 43. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 43.1. 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	33 722 894	-	-	-	-	33 722 894
2	Торгові цінні папери	-	-	18	-	-	18
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	3 486 203	-	-	-	-	3 486 203
4.1	депозити в інших банках	455 612	-	-	-	-	455 612
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	3 030 591	-	-	-	-	3 030 591
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	142 548 092	-	-	-	-	142 548 092
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	117 627 256	-	-	-	-	117 627 256
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	902 665	-	-	-	-	902 665
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	852 542	-	-	-	-	852 542
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	21 106 100	-	-	-	-	21 106 100
5.7	інші кредити фізичним особам	2 059 529	-	-	-	-	2 059 529
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	440 168	-	440 168
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	72 237	72 237
8	Інші фінансові активи:	3 286 750	-	-	-	-	3 286 750
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	68 009	-	-	-	-	68 009
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 011 110	-	-	-	-	1 011 110
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	66 676	-	-	-	-	66 676
9	Усього фінансових активів	183 043 939	-	18	440 168	72 237	183 556 362

Таблиця 43.2 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	26 594 545	-	-	-	-	26 594 545
2	Торгові цінні папери	-	-	20	-	-	20
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	3 137 515	-	-	-	-	3 137 515
4.1	депозити в інших банках	326 169	-	-	-	-	326 169
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	2 811 346	-	-	-	-	2 811 346
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	113 759 164	-	-	-	-	113 759 164
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	94 012 558	-	-	-	-	94 012 558
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	455 120	-	-	-	-	455 120
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 122 467	-	-	-	-	1 122 467
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	15 547 160	-	-	-	-	15 547 160
5.7	інші кредити фізичним особам	2 621 859	-	-	-	-	2 621 859
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	286 673	-	286 673
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	239 567	239 567
8	Інші фінансові активи:	985 136	-	-	-	-	985 136
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	162 750	-	-	-	-	162 750
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	462 921	-	-	-	-	462 921
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	146 167	-	-	-	-	146 167
9	Усього фінансових активів	144 476 360	-	20	286 673	239 567	145 002 620

Примітка 44. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 44.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного 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	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	2 817 656	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	907	3 224	-	13 228
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	3 747	177	-	4 233
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	282
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	1 256 998	-	42	-
9	Інші активи	-	7	-	19 668	1	-	478
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	135	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	517 983	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	347 094	-	7 193	113 181	9	356 931
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 44.2. 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	-	-	-	6 287	622	-	826
2	Процентні витрати	-	29 492	-	24 744	12 263	-	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 44.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного 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	-	-	-	-	-	-	63 158
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	103 580
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 44.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 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	-	-	-	2	30 479	-	23 597
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	686	32 643	-	20 719

Таблиця 44.5 Залишки 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	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	1 446 829	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	1 583	12 747	18	8 603
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	48 731	3 378	-	8 145
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	282
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	1 178 509	-	12	-
9	Інші активи	-	2	-	85 927	1	3	597
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	445 413	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	336 341	-	3 067	75 478	-	372 039
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 44.6 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	-	-	-	16 330	491	-	34 578	
2	Процентні витрати	-	29 881	-	3 764	7 281	-	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	-	-	-	-	-	-	-	

44.7 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 44.8 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	-	-	-	1 601 599	32 310	-	17 588
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	1 690 188	26 150	-	45 323

Таблиця 44.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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	29 781	1 267	20 576	1 227
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	-	-	-	-

(тис. грн.)

Примітка 45. Події після дати балансу

Між датою складання балансу і датою затвердження річної 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, банк щорічно переглядає норми амортизації згідно облікової політики.

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторську перевірку річної фінансової звітності Банку 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 фінансової звітності є невід'ємною частиною річної 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

Трансформаційна таблиця

(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 грошових 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 свробондів (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 свробондів 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 свробондами 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 свробондами						
3.5.	Процентні витрати	-	40 805	-	-	7051	-
3.6.	Процентні витрати	-	40 805	-	-	-	7061
4.	Згорання 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. Прокура А. С.
тел. /0562/7165248Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.П. Жук

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31.12.2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий звітний період	Трансформаційні коригування	Фінансовий звітний період	Балансовий попередній період	Трансформаційні коригування	Фінансовий попередній період
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	32 157 251	-	32 157 251	26 957 511	(1 601 165)	25 356 346
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	1 565 643	-	1 565 643	1 238 199	-	1 238 199
Торгові цінні папери	7	18	-	18	20	-	20
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	8	3 486 203	-	3 486 203	1 554 310	1 583 205	3 137 515
Кредити та заборгованість клієнтів	9	142 548 092	-	142 548 092	113 725 692	33 472	113 759 164
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	440 168	-	440 168	286 673	-	286 673
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	72 237	-	72 237	239 567	-	239 567
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	1 257 040	-	1 257 040	1 178 522	-	1 178 522
Інвестиційна нерухомість	13	13 728	-	13 728	13 762	-	13 762
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	33	12 475	-	12 475	19 420	-	19 420
Гудвіл		-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 737 191	-	2 737 191	2 475 773	-	2 475 773
Інші фінансові активи	15	29 828 737	(26 541 987)	3 286 750	24 490 552	(23 505 416)	985 136
Інші активи	16	328 653	(30 041)	298 612	201 162	(98 088)	103 074
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	17	43 421	-	43 421	47 549	-	47 549
Усього активів		214 490 857	(26 572 028)	187 918 829	172 428 712	(23 587 992)	148 840 720
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	18	8 896 631	-	8 896 631	11 197 108	715 732	11 912 840
Кошти клієнтів	19	133 551 100	-	133 551 100	106 342 198	(17 960)	106 324 238
Боргові цінні папери, емітовані банком	20	7 990 548	3 088 505	11 079 053	6 356 149	1 639 405	7 995 554
Інші залучені кошти	21	3 343 011	(3 088 505)	254 506	1 642 508	(1 639 405)	3 103
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	33	-	-	-	51 277	-	51 277
Відстрочені податкові зобов'язання	33	79 254	-	79 254	84 525	-	84 525
Резерви за зобов'язаннями	22	37 241	-	37 241	39 588	-	39 588
Інші фінансові зобов'язання	23	35 969 059	(26 253 425)	9 715 634	25 954 122	(23 656 755)	2 297 367
Інші зобов'язання	24	954 436	(318 603)	635 833	1 234 250	(629 009)	605 241
Субординований борг	25	3 357 956	-	3 357 956	1 226 226	-	1 226 226
Зобов'язання групи вибуття		-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань		194 179 236	(26 572 028)	167 607 208	154 127 951	(23 587 992)	130 539 959
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ							
Статутний капітал	26	16 352 079	-	16 352 079	14 897 555	-	14 897 555
Емісійні різниці	26	19 709	-	19 709	19 709	-	19 709
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 926 082	-	1 926 082	1 571 423	-	1 571 423
Резервні та інші фонди банку		1 326 567	-	1 326 567	1 250 569	-	1 250 569
Резерви переоцінки	27	687 184	-	687 184	561 505	-	561 505
Неконтрольована частка		-	-	-	-	-	-
Усього власного капіталу		20 311 621	-	20 311 621	18 300 761	-	18 300 761
Усього зобов'язань та власного капіталу		214 490 857	(26 572 028)	187 918 829	172 428 712	(23 587 992)	148 840 720

**Звіт про прибутки і збитки
за 2013 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий звітний період	Трансформаційні коригування	Фінансовий звітний період	Балансовий попередній період	Трансформаційні коригування	Фінансовий попередній період
1	2	3	4	5	6	7	8
Процентні доходи	29.36.1.36.2	22 246 140	-	22 246 140	18 153 983	-	18 153 983
Процентні витрати	29.36.1.36.2	(13 801 979)	-	(13 801 979)	(10 104 859)	-	(10 104 859)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	29.36.1.36.2	8 444 161	-	8 444 161	8 049 124	-	8 049 124
Комісійні доходи	30.36.1.36.2	3 611 719	-	3 611 719	3 781 131	-	3 781 131
Комісійні витрати	30.36.1.36.2	(1 055 163)	-	(1 055 163)	(507 416)	-	(507 416)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	36.1.36.2	(2)	-	(2)	(21)	-	(21)
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		-	-	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	36.1.36.2	1 894	-	1 894	1 580	-	1 580
Результат від операцій з іноземною валютою	36.1.36.2	562 708	-	562 708	640 108	-	640 108
Результат від переоцінки іноземної валюти	36.1.36.2	(133 795)	-	(133 795)	(27 317)	-	(27 317)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-	-	-
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	36.1.36.2	(2 630 115)	-	(2 630 115)	(4 898 866)	-	(4 898 866)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	36.1.36.2	(40 927)	-	(40 927)	(9 728)	-	(9 728)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	36.1.36.2	1	-	1	279	-	279
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	36.1.36.2	2 433	-	2 433	(307)	-	(307)
Інші операційні доходи	31.36.1.36.2	57 463	-	57 463	352 293	-	352 293
Адміністративні та інші операційні витрати	32.36.1.36.2	(6 668 650)	-	(6 668 650)	(5 586 216)	-	(5 586 216)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 151 727	-	2 151 727	1 794 644	-	1 794 644
Витрати на податок на прибуток	33	(278 335)	-	(278 335)	(261 884)	-	(261 884)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 873 392	-	1 873 392	1 532 760	-	1 532 760
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		1 873 392	-	1 873 392	1 532 760	-	1 532 760
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		-	-	-	-	-	-
неконтрольованій частці		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-

Звіт про сукупний дохід за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий звітний період	Трансформаційні коригування	Фінансовий звітний період	Балансовий попередній період	Трансформаційні коригування	Фінансовий попередній період
1	2	3	4	5	6	7	8
Прибуток/(збиток) за рік		1 873 392	-	1 873 392	1 532 760	-	1 532 760
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:							
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	27	160 123	-	160 123	80 235	-	80 235
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	27	-	-	-	(305)	-	(305)
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	27	(20 417)	-	(20 417)	(58 713)	-	(58 713)
Інший сукупний дохід після оподаткування		139 706	-	139 706	21 217	-	21 217
Усього сукупного доходу за рік		2 013 098	-	2 013 098	1 553 977	-	1 553 977
Усього сукупного доходу, що належить:							
власникам банку		2 013 098	-	2 013 098	1 553 977	-	1 553 977
неконтрольованій частці		-	-	-	-	-	-

**Звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом
за 2013 рік**

(тис.грн)							
Найменування статті	Примітки	Балансовий звітний період	Трансформаційні коригування	Фінансовий звітний період	Балансовий попередній період	Трансформаційні коригування	Фінансовий попередній період
1	2	3	4	5	6	7	8
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ							
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 151 727	-	2 151 727	1 794 644	-	1 794 644
Коригування:		-	-	-	-	-	-
Знос та амортизація	<u>14</u>	137 679	-	137 679	8 547	-	8 547
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1 515 153	-	1 515 153	2 614 184	-	2 614 184
Амортизація дисконту (премії)		(46 338)	-	(46 338)	(37 814)	-	(37 814)
Результат операцій з торговими цінними паперами		19	-	19	(21)	-	(21)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-	-	-	-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(77 400)	-	(77 400)	(46 515)	-	(46 515)
(Нараховані доходи)		(211 869)	-	(211 869)	(769 412)	-	(769 412)
Нараховані витрати		388 669	-	388 669	210 814	-	210 814
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-	-	-	-	-
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-	-	-	-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(1 396 974)	8 030 587	6 633 613	(3 553 375)	(4 655 620)	(8 208 995)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 460 666	8 030 587	10 491 253	221 052	(4 655 620)	(4 434 568)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	<u>6</u>	327 444	-	327 444	(118 641)	-	(118 641)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	<u>7</u>	2	-	2	(122 821)	-	(122 821)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	<u>8</u>	(1 931 893)	(1 583 205)	(3 515 098)	2 062 246	1 817 732	3 879 978
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	<u>9</u>	(28 822 400)	(33 472)	(28 855 872)	(13 019 763)	281 792	(12 737 971)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	<u>15</u>	(5 338 185)	(3 036 571)	(8 374 756)	74 634	(41 192 203)	(41 117 569)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	<u>16</u>	(127 491)	68 047	(59 444)	(23 407)	(111 441)	(134 848)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	<u>18</u>	(2 300 477)	(715 732)	(3 016 209)	(1 092 954)	(715 732)	(1 808 686)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	<u>19</u>	27 208 902	17 960	27 226 862	14 500 470	571 518	15 071 988
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	<u>20</u>	1 634 399	1 449 100	3 083 499	5 794 643	(7 401 446)	(1 606 803)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	<u>22</u>	(2 347)	-	(2 347)	788	-	788
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	<u>23</u>	10 014 937	(2 596 670)	7 418 267	(1 301 511)	47 313 510	46 011 999
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		662 891	(6 430 543)	(5 767 652)	6 753 684	563 730	7 317 414
Податок на прибуток, що сплачений	<u>33</u>	(278 335)	-	(278 335)	(261 884)	-	(261 884)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		384 556	(6 430 543)	(6 045 987)	6 491 800	563 730	7 055 530
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ							
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>10, 17</u>	153 494	-	153 494	203 019	-	203 019
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>10, 17</u>	1 894	-	1 894	1 580	-	1 580
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	<u>11</u>	-	-	-	167 311	-	167 311
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	<u>12</u>	78 489	-	78 489	(198 765)	-	(198 765)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	<u>17</u>	-	-	-	(30 128)	-	(30 128)
Придбання асоційованих компаній	<u>12</u>	-	-	-	12	-	12
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-	-	-	-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	<u>13</u>	-	-	-	(13 762)	-	(13 762)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		(34)	-	(34)	-	-	-
Придбання основних засобів	<u>14</u>	(1 101 190)	-	(1 101 190)	(1 021 202)	-	(1 021 202)
Надходження від реалізації основних засобів	<u>14, 17</u>	(417 042)	-	(417 042)	(297 502)	-	(297 502)
Придбання нематеріальних активів		-	-	-	-	-	-
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди, що отримані		-	-	-	-	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 284 389)	-	(1 284 389)	(1 189 437)	-	(1 189 437)
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	<u>25</u>	2 099 300	-	2 099 300	89 773	-	89 773
Погашення субординованого боргу	<u>25</u>	-	-	-	(163 021)	-	(163 021)
Отримання інших залучених коштів	<u>21</u>	1 398 775	-	1 398 775	3 997 480	3 278 810	7 276 290
Повернення інших залучених коштів	<u>21</u>	-	-	-	3 220	-	3 220
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		3 498 075	-	3 498 075	3 927 452	3 278 810	7 206 262
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		140 832	1 121	141 953	126 183	-	126 183
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 199 740	1 601 165	6 800 905	9 577 050	(813 080)	8 763 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		26 957 511	(1 601 165)	25 356 346	17 380 461	(788 085)	16 592 376
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	<u>6</u>	32 157 251	-	32 157 251	26 957 511	(1 601 165)	25 356 346

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за звітний період**

(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	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	26.	13 545 172	19 709	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979
Усього сукупного доходу		-	-	202 286	1 351 496	1 553 782	-	1 553 782
Емісія акцій		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	26.	1 352 383	-	-	(1 352 383)	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	26.	14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець попереднього періоду		14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
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	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
Усього сукупного доходу		-	-	201 677	1 809 183	2 010 860	-	2 010 860
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	2 013 751	1 926 082	20 311 621	-	20 311 621
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець звітного періоду		16 352 079	19 709	2 013 751	1 926 082	20 311 621	-	20 311 621

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 ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРИВАТБАНК»**

**Учасникам та керівництву ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
Національному банку України**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» (надалі – “Банк”), що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31 грудня 2013р. і Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» станом на 31 грудня 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.

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