**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

**за I квартал 2014 року**

(тис. грн)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування статті | | Звітний період | Попередній період |
| 1 | | 2 | 3 |
| **АКТИВИ** | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 16 857 179 | 32 157 251 |
| Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку | | 818 535 | 1 565 643 |
| Торгові цінні папери | | 22 | 18 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | - | - |
| Кошти в інших банках, у т. ч.: | | 17 119 678 | 3 486 203 |
| в іноземній валюті | | 16 822 678 | 3 486 203 |
| резерви під знецінення коштів в інших банках | | (256 831) | (58 697) |
| Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.: | | 148 728 892 | 142 548 092 |
| кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.: | | 124 748 796 | 118 778 718 |
| в іноземній валюті | | 39 782 580 | 27 700 511 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | | (15 196 778) | (17 214 350) |
| кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.: | | 23 980 096 | 23 769 374 |
| в іноземній валюті | | 1 424 859 | 1 162 462 |
| резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | | (8 482 145) | (6 496 719) |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.: | | 561 453 | 440 168 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (2 789) | (2 786) |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.: | | 99 003 | 72 237 |
| резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | - | - |
| Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | | 681 023 | 1 257 040 |
| Інвестиційна нерухомість | | 230 229 | 13 728 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 92 383 | - |
| Відстрочений податковий актив | | - | 12 475 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 2 785 166 | 2 737 191 |
| Інші фінансові активи, у т. ч.: | | 6 556 412 | 29 828 737 |
| резерви під інші фінансові активи | | (110 369) | (90 582) |
| Інші активи, у т. ч.: | | 610 105 | 328 653 |
| резерви під інші активи | | (9 022) | (1 418) |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 988 449 | 43 421 |
| **Усього активів, у т. ч.:** | | **196 128 529** | **214 490 857** |
| в іноземній валюті | | 75 388 541 | 84 895 391 |
| **ЗОБОВ’ЯЗАННЯ** |  |  |  |
| Кошти банків, у т. ч.: | | 16 320 583 | 8 896 631 |
| в іноземній валюті | | 3 382 819 | 4 067 001 |
| Кошти клієнтів, у т. ч.: | | 138 577 936 | 133 551 100 |
| кошти юридичних осіб, у т. ч.: | | 29 744 872 | 26 839 471 |
| в іноземній валюті | | 17 254 560 | 11 367 659 |
| кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.: | | 18 308 754 | 17 669 439 |
| в іноземній валюті | | 9 845 434 | 5 911 907 |
| кошти фізичних осіб, у т. ч.: | | 108 833 064 | 106 711 629 |
| в іноземній валюті | | 55 904 215 | 45 913 335 |
| кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.: | | 16 264 440 | 18 308 804 |
| в іноземній валюті | | 5 103 760 | 2 884 400 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.: | | 7 990 573 | 7 990 548 |
| в іноземній валюті | | - | - |
| Інші залучені кошти | | 4 235 094 | 3 343 011 |
| Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| Відстрочені податкові зобов’язання | | 130 619 | 79 254 |
| Резерви за зобов’язаннями | | 57 910 | 37 241 |
| Інші фінансові зобов’язання | | 3 238 781 | 35 969 059 |
| Інші зобов’язання | | 716 809 | 954 436 |
| Субординований борг | | 4 069 165 | 3 357 956 |
| Зобов’язання групи вибуття | | - | - |
| **Усього зобов’язань, у т. ч.:** | | **175 337 470** | **194 179 236** |
| в іноземній валюті | | 84 016 977 | 93 671 108 |
| **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ** | | | |
| Статутний капітал | | 16 352 079 | 16 352 079 |
| Емісійні різниці | | 19 709 | 19 709 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 2 221 386 | 1 926 082 |
| Резервні та інші фонди банку | | 1 326 567 | 1 326 567 |
| Резерви переоцінки | | 871 318 | 687 184 |
| **Усього власного капіталу** | | **20 791 059** | **20 311 621** |
| **Усього зобов’язань та власного капіталу** | | **196 128 529** | **214 490 857** |

**Звіт про прибутки і збитки**

**за I квартал 2014 року**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | | (тис. грн) | |
| Найменування статті | Звітний період | | | | Попередній період | | |
| за поточний квартал | | за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | | за відповідний квартал попереднього року | | за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | 5 |
| Процентні доходи | 7 019 271 | | 7 019 271 | | 4 830 436 | | 4 830 436 |
| Процентні витрати | (4 050 668) | | (4 050 668) | | (2 937 439) | | (2 937 439) |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 2 968 603 | | 2 968 603 | | 1 892 997 | | 1 892 997 |
| Комісійні доходи | 905 622 | | 905 622 | | 870 543 | | 870 543 |
| Комісійні витрати | (238 673) | | (238 673) | | (207 058) | | (207 058) |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | 4 | | 4 | | - | | - |
| Результат від операцій з хеджування  справедливої вартості | - | | - | | - | | - |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | | - | | - | | - |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 700 | | 700 | | - | | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1 133 346 | | 1 133 346 | | (88 127) | | (88 127) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | (2 420 281) | | (2 420 281) | | 183 | | 183 |
| 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 | (288 536) | | (288 536) | | (465 909) | | (465 909) |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | (25 294) | | (25 294) | | (15 257) | | (15 257) |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | | - | | - | | - |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | | - | | - | | - |
| Відрахування до резервів за зобов’язаннями | (19 988) | | (19 988) | | 16 060 | | 16 060 |
| Інші операційні доходи | 222 310 | | 222 310 | | 13 474 | | 13 474 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (1 883 034) | | (1 883 034) | | (1 329 803) | | (1 329 803) |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | - | | - | | - | | - |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | **354 779** | | **354 779** | | **687 103** | | **687 103** |
| Витрати на податок на прибуток | (61 015) | | (61 015) | | (62 871) | | (62 871) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 293 764 | | 293 764 | | 624 232 | | 624 232 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | - | | - | | - | | - |
| **Прибуток/(збиток)** | **293 764** | | **293 764** | | **624 232** | | **624 232** |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | - | | - | | - | | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | | - | | - | | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | | - | | - | | - |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | - | | - | | - | | - |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | | - | | - | | - |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | - | | - | | - | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Звіт про сукупний дохід** | | | | | | | |
| **за I квартал 2014 року** | | | | | | | |
|  |  |  | |  | | (тис. грн) | |
| Найменування статті | Звітний період | | | | Попередній період | | |
| за поточний квартал | | за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року | | за відповідний квартал попереднього року | | за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року |
| Прибуток/(збиток) за рік | **293 764** | | **293 764** | | **624 232** | | **624 232** |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: |  | |  | |  | |  |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 121 284 | | 121 284 | | 35 576 | | 35 576 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 73 241 | | 73 241 | | - | | - |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування | - | | - | | - | | - |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | - | | - | | - | | - |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | - | | - | | - | | - |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | (12 443) | | (12 443) | | (1 156) | | (1 156) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | **182 082** | | **182 082** | | **34 420** | | **34 420** |
| Усього сукупного доходу за рік, у т. ч.: | **475 846** | | **475 846** | | **658 652** | | **658 652** |
| власників банку | - | | - | | - | | - |
| неконтрольованої частки | - | | - | | - | | - |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітка «Дивіденди»** | | | | | |
|  | **за I квартал 2014 року** | | | | | |
|  | **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | (тис. грн) |
| Рядок | Найменування статті | | Звітний період | | Попередній період | |
| за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | | - | - | - | - |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | | - | - | - | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду | | - | - | - | - |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | | - | - | - | - |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Примітка «Потенційні зобов’язання банку»** | | | | |
| **за I квартал 2014 року** | | | | |
| **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | |
|  | | | | |
| **Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)** | | | | |
|  |  |  |  | (тис. грн) |
| Рядок | Найменування статті | | Звітний період | Попередній період |
|  | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | | 22 880 | 41 430 |
| 2 | Від 1 до 5 років | | 642 070 | 580 636 |
| 3 | Понад 5 років | | 212 881 | 225 675 |
| 4 | Усього | | 877 831 | 847 741 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Примітка «Потенційні зобов’язання банку»** | | | | |
| **за I квартал 2014 року** | | | | |
| **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | |
|  | | | | |
| **Таблиця 2. Структура зобов’язань з кредитування** | | | | |
|  |  |  |  | (тис. грн) |
| Рядок | Найменування статті | | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Зобов’язання з кредитування, що надані | | - | - |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | | 37 460 476 | 41 928 874 |
| 3 | Експортні акредитиви | | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | | 1 706 602 | 1 111 924 |
| 5 | Гаранті видані | | 788 022 | 911 297 |
| 6 | Резерв за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням | | (57 910) | (37 241) |
| 7 | Усього зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням, за мінусом резерву | | 39 897 190 | 43 914 854 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
| **Примітка «Потенційні зобов’язання банку»** | | | | |
| **за I квартал 2014 року** | | | | |
| **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | |
|  | | | | |
| **Таблиця 3. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют** | | | | |
|  |  |  |  | (тис. грн) |
| Рядок | Найменування статті | | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | | 37 470 576 | 41 081 319 |
| 2 | Долар США | | 2 180 265 | 2 639 808 |
| 3 | Євро | | 235 867 | 179 634 |
| 4 | Інші | | 10 482 | 14 093 |
| 5 | Усього | | 39 897 190 | 43 914 854 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Примітка «Потенційні зобов’язання банку»** | | | | | | |
| **за I квартал 2014 року** | | | | | | |
| **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | | | |
|  | | | | | | |
| **Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання** | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | (тис. грн) |
| Рядок | Найменування статті | | Звітний період | | Попередній період | |
| активи надані в заставу | забезпечення зобов’язання | активи надані в заставу | забезпечення зобов’язання |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Торгові цінні папери | | - | - | - | - |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | | - | - | - | - |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | | - | - | - | - |
| 4 | Інвестиційна нерухомість | | - | - | - | - |
| 5 | Основні засоби | | 8 932 156 | 8 252 110 | 7 951 013 | 3 472 210 |
| 6 | Інші | | 29 421 937 | - | 3 290 106 | - |
| 7 | Усього | | 38 354 093 | 8 252 110 | 11 241 119 | 3 472 210 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Примітка «Окремі показники діяльності банку за I квартал 2014 року»** | | | | | | | | | | | | | | |
| **ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | |  | |  | | | |
| Рядок | | Найменування статті | | | | | | | На звітну дату | | Нормативні показники | | | |
| 1 | | 2 | | | | | | | 3 | | 4 | | | |
| 1 | | Регулятивний капітал банку (тис. грн) | | | | | | | 20 959 715 | | 120000 | | | |
| 2 | | Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) | | | | | | | 10,70 | | не менше 10% | | | |
| 3 | | Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%) | | | | | | | 9,40 | | не менше 9% | | | |
| 4 | | Поточна ліквідність (%) | | | | | | | 84,64 | | не менше 40% | | | |
| 5 | | Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) | | | | | | | 15,68 | | не більше 25% | | | |
| 6 | | Великі кредитні ризики (%) | | | | | | | 133,26 | | не більше 800% | | | |
| 7 | | Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдеру (%) | | | | | | | 1,34 | | не більше 5% | | | |
| 8 | | Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%) | | | | | | | 1,97 | | не більше 30% | | | |
| 9 | | Рентабельність активів (%) | | | | | | | 0,61 | | х | | | |
| 10 | | Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн) | | | | | | | 91 066 840 | | х | | | |
| 10.1 | | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн) | | | | | | | 733 453 | | х | | | |
| 11 | | Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн) | | | | | | | 94 233 343 | | х | | | |
| 11.1 | | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн) | | | | | | | 2 018 223 | | х | | | |
| 12 | | Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн) | | | | | | | 28 627 422 | | х | | | |
| 12.1 | | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн) | | | | | | | 3 816 793 | | х | | | |
| 13 | | Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн) | | | | | | | 9 649 242 | | х | | | |
| 13.1 | | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн) | | | | | | | 5 962 604 | | х | | | |
| 14 | | Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн) | | | | | | | 12 502 896 | | х | | | |
| 14.1 | | Сформований резерв за такими операціями (тис. грн) | | | | | | | 11 462 591 | | х | | | |
| 15 | | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн) | | | | | | | - | | х | | | |
| 16 | | Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну | | | | | | | - | | х | | | |
| 16.1 | | Просту акцію | | | | | | | - | | х | | | |
| 16.2 | | Привілейовану акцію | | | | | | | - | | х | | | |
| 17 | | Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку | | | | | | | Боголюбов Геннадій Борисович | | пряма участь – 34,12% | | | |
|
|
| Коломойський Ігор Валерійович | | пряма участь – 33,86% | | | |
| ТРIАНТАЛ IНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIANTAL INVESTMENTS LTD) | | пряма участь – 24,99% | | | |
| Затверджено до випуску та підписано | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Голова Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» | | | | | | |  |  | |  | |  | О. В. Дубілет | |
|  |  | | |  |  |  |  |  | |  | |  |  |  | |
| Головний бухгалтер ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» | | | | | |  |  |  | |  | |  | Л. І. Коротіна | |