

Баланс проміжної фінансової звітності банку  
на 1 липня 2004 року

"ПРИВАТБАНК" Дніпропетровськ

тис. грн.

| Рядок         | Найменування статті  | Звітна дата | На кінець попереднього року |
|---------------|--|-------------|-----------------------------|
| <b>АКТИВИ</b> |  |             |                             |
| 1             | Грошові кошти та залишки в НБУ   | 1 252 203   | 685 885                     |
| 2             | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ, за вирахуванням резервів | 0           | 0                           |
| 2.1.          | Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ, і ЦП емітовані НБУ   | 0           | 0                           |
| 2.2.          | Резерви під знецінення боргових ЦП, що рефінансуються НБУ  | 0           | 0                           |
| 3             | Кошти в інших банках за вирахуванням резервів  | 2 758 510   | 684 495                     |
| 3.1.          | Кошти в інших банках   | 2 788 271   | 695 743                     |
| 3.2.          | Резерви під заборгованість інших банків  | 29 761      | 11 248                      |
| 4             | Цінні папери на продаж   | 0           | 0                           |
| 5             | ЦП в портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів   | 430 674     | 26 295                      |
| 5.1.          | ЦП в портфелі банку на продаж  | 431 310     | 27 083                      |
| 5.2.          | Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку на продаж   | 636         | 788                         |
| 6             | Чисті кредити та заборгованість клієнтів   | 8 688 575   | 7 288 057                   |
| 6.1.          | Кредити та заборгованість клієнтів   | 9 597 885   | 8 114 607                   |
| 6.2.          | Резерви під заборгованість за кредитами  | 909 311     | 826 551                     |
| 7             | ЦП в портфелі банку до погашення за вирахуванням резервів  | 0           | 170 968                     |
| 7.1.          | ЦП в портфелі банку до погашення   | 3           | 171 091                     |
| 7.2.          | Резерви під знецінення ЦП у портфелі банку до погашення  | 3           | 124                         |
| 8             | інвестиції в асоційовані й дочірні компанії  | 1 156       | 1 063                       |
| 9             | Основні засоби та нематеріальні активи   | 472 152     | 456 675                     |
| 10            | Чисті нараховані доходи до отримання   | 373 570     | 378 136                     |
| 10.1.         | Нараховані доходи до отримання   | 423 806     | 420 341                     |
| 10.2.         | Резерви під заборгованість за нарахованими доходами  | 50 236      | 42 205                      |
| 11            | інші активи за вирахуванням  | 215 362     | 150 961                     |

|       |  |            |           |
|-------|--|------------|-----------|
|       | резервів                               |            |           |
| 11.1. | інші активи                            | 242 703    | 173 218   |
| 11.2. | Резерви під дебіторську заборгованість | 27 341     | 22 257    |
| 12    | Усього активів                         | 14 192 203 | 9 842 534 |

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

|       |  |            |           |
|-------|--|------------|-----------|
| 13    | Кошти банків                                     | 1 114 401  | 956 531   |
| 13.1. | У тому числі кредити, які отримані від НБУ       | 18 610     | 108 610   |
| 14    | Кошти клієнтів                                   | 11 541 388 | 7 634 053 |
| 15    | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 9 827      | 11 498    |
| 16    | Боргові цінні папери, емітовані банком           | 609        | 2 029     |
| 17    | Нараховані витрати до сплати                     | 85 204     | 56 874    |
| 18    | інші зобов'язання                                | 340 317    | 225 614   |
| 19    | Усього зобов'язань                               | 13 091 745 | 8 886 599 |

**ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

|       |  |            |           |
|-------|--|------------|-----------|
| 20    | Статутний капітал  | 700 000    | 700 000   |
| 20.1. | Зареєстровані прості акції   | 700 000    | 700 000   |
| 20.2. | Зареєстровані привілейовані акції  | 0          | 0         |
| 20.3. | Не сплачений зареєстрований статутний капітал банку  | 0          | 0         |
| 21    | Капіталізовані дивіденди   | 0          | 0         |
| 22    | Акції, що викуплені в акціонерів   | 0          | 0         |
| 23    | Емісійні різниці   | 0          | 0         |
| 24    | Резерви та інші фонди банку  | 133 839    | 73 539    |
| 25    | Результати переоцінки необоротних активів та інвестицій в асоційовані та дочірні компанії                      | 111 172    | 113 542   |
| 26    | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років:   | 10 751     | 8 304     |
| 26.1. | у тому числі сума переоцінки у разі вибуття необоротних активів та інвестицій в асоційовані і дочірні компанії | 2 117      | 2 472     |
| 27    | Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження  | 0          | 60 549    |
| 28    | Результат поточного року   | 144 696    | 0         |
| 29    | Усього власного капіталу   | 1 100 458  | 955 935   |
| 30    | Усього пасивів   | 14 192 203 | 9 842 534 |

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.В. Дубілет

Л.І. Городненко

Звіт про фінансові результати проміжної фінансової звітності банку  
на 1 липня 2004 року

46 "ПРИВАТБАНК" Дніпропетровськ

тис. грн.

| Рядок | Найменування статті                                    | Звітна дата | Відповідна дата минулого року |
|-------|--|-------------|-------------------------------|
| 1.1.  | Процентний дохід                                       | 720 339     | 450 024                       |
| 1.2.  | Процентні витрати                                      | -442 574    | -259 039                      |
| 1     | Чистий процентний дохід                                | 277 765     | 190 985                       |
| 2.1.  | Комісійні доходи                                       | 254 476     | 204 794                       |
| 2.2.  | Комісійні витрати                                      | -16 509     | -12 296                       |
| 2     | Чистий комісійний дохід                                | 237 967     | 192 499                       |
| 3     | Торговельний дохід                                     | 43 583      | 36 826                        |
| 4     | Дохід у вигляді дивідендів                             | 333         | 9                             |
| 5     | Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів       | 0           | 105                           |
| 6     | Дохід від інвестицій в асоційовані й дочірні компанії  | 122         | 0                             |
| 7     | інший дохід  | 255 608     | 6 626                         |
| 8     | Операційний дохід                                      | 815 378     | 427 049                       |
| 9     | Загальні адміністративні витрати                       | -166 039    | -124 543                      |
| 10    | Витрати на персонал                                    | -171 458    | -129 120                      |
| 11    | Втрати від інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | -28         | 0                             |
| 12    | інші витрати   | -75 005     | -35 563                       |
| 13    | Прибуток від операцій                                  | 402 848     | 137 824                       |
| 14    | Чисті витрати на формування резервів                   | -159 105    | -102 279                      |
| 15    | Прибуток до оподаткування                              | 243 742     | 35 544                        |
| 16    | Витрати на податок на прибуток                         | -99 046     | -10 558                       |
| 17    | Прибуток після оподаткування                           | 144 696     | 24 986                        |
| 18    | Непередбачені доходи/витрати                           | 0           | 0                             |
| 19    | Чистий прибуток/збиток банку                           | 144 696     | 24 986                        |
| 18    | Чистий прибуток на одну просту акцію                   | 0           | 0                             |
| 19    | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію      | 0           | 0                             |

Голова Правління

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер

Л.І. Городненко



Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках  
на 1 липня 2004 року

"ПРИВАТБАНК" Дніпропетровськ

тис.грн.

| Рядок | Найменування статті   | Звітна дата | На кінець попереднього року | Зміни    |
|-------|---|-------------|-----------------------------|----------|
| 1     | Гарантії, що надані клієнтам  | 136 026     | 45 141                      | 90 885   |
| 2     | Сумнівні гарантії та поручительства   |             |                             |          |
| 3     | Зобов'язання з кредитування, які надані банкам  | 532         | 533                         | (1)      |
| 4     | Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам  | 45 802      | 48 663                      | (2 861)  |
| 5     | Валюта та банківські метали, які куплені, але не отримані                                     | 20 505      | 44 785                      | (24 280) |
| 6     | Сумнівні вимоги за операціями з валютою та банківськими металами                              | 0           | 0                           | 0        |
| 7     | Сумнівні вимоги за операціями з фінансовими інструментами, крім інструментів валютного обміну | 0           | 0                           | 0        |
| 8     | Надана застава  | 211 359     | 178 935                     | 32 424   |
| 9     | Усього  | 414 224     | 318 056                     | 96 167   |

Голова Правління

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер

Л.І. Городненко



Рахунки довірчого управління  
на 1 липня 2004 року

"ПРИВАТБАНК" Дніпропетровськ

тис. грн.

| Рядок | Найменування статті  | Звітна дата | На кінець попереднього року | Зміни |
|-------|--|-------------|-----------------------------|-------|
| 1     | Активні рахунки довірчого управління                           | 4 428       | 4 297                       | 131   |
| 2     | Готівкові кошти за операціями довірчого управління             |             | 0                           | 0     |
| 3     | Поточні рахунки управителя з довірчого управління              | 426         | 294                         | 132   |
| 4     | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління  | 0           | 0                           | 0     |
| 5     | Цінні папери в довірчому управлінні                            | 4 002       | 4 003                       | (1)   |
| 6     | Банківські метали в довірчому управлінні                       | 0           | 0                           | 0     |
| 7     | інші активи в довірчому управлінні                             | 0           | 0                           | 0     |
| 8     | Витрати за операціями довірчого управління                     | 0           | 0                           | 0     |
| 9     | Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління            | 0           | 0                           | 0     |
| 10    | Пасивні рахунки довірчого управління                           | 4 428       | 4 297                       | 131   |
| 11    | Фонди банківського управління                                  | 131         | 0                           | 131   |
| 12    | Рахунки установників   | 4 297       | 4 297                       | 0     |
| 13    | Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління | 0           | 0                           | 0     |
| 14    | Доходи від операцій довірчого управління                       | 0           | 0                           | 0     |

Голова Правління

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер

Л.І. Городненко

