

Річний звіт 2012



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

ЗАТВЕРДЖУЮ
Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубілет
“ ” _____ 2013 року

РІЧНИЙ ЗВІТ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
“ПРИВАТБАНК”

2012 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

Згідно Статуту ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», у новій редакції, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 12.04.2012 року, погодженого Національним банком України від 15.06.2012 року (державна реєстрація змін до установчих документів проведена 20.06.2012 року Державним реєстратором Виконавчого комітету Дніпропетровської міської ради Дніпропетровської області за № 12241050056006727):

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

Банк здійснює 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.

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:

3.1. Кредитні операції.

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

3.3. Крім надання фінансових послуг, банк здійснює також діяльність щодо:

3.3.1. Випуску власних цінних паперів.

3.3.2. Інвестицій.

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

3.3.4. Випуску, розповсюдження та проведення лотерей.

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

3.3.6. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

3.3.7. 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.

3.4. Банк здійснює 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).

3.5. 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.

Банк здійснює ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. Банк здійснює зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів. Дані операції проводяться на підставі ліцензій Національного банку та ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідності з вимогами чинного законодавства.

3.6. Банк створює на території України та за її межами банки-партнери, філії і представництва.

Створені банком філії і представництва наділяються основними засобами та обіговими коштами, які йому належать. Філії створюються з метою здійснення банківської діяльності від імені банку та не мають статусу юридичної особи. Представництва створюються з метою представництва та захисту інтересів банку та не здійснюють банківську діяльність. Філії і представництва банку діють на підставі і в межах положень про них, які затверджуються Наглядовою Радою Банку або іншим уповноваженим органом або особою, можуть мати відокремлене майно, яке враховується як на їх окремих балансах, так і на балансі банку.

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 здійснення валютних операцій (згідно «Додатка до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 22 від 05.10.2011 року):

1. Неторговельні операції з валютними цінностями.
2. Операції з готівкою іноземною валютою та чеками, що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків.
3. Операцій з готівковою іноземною валютою, 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 (за винятком операцій з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів).
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 другого - 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.

Характеристика банківської діяльності

Прямуючи курсом зміцнення стабільності банку та вдосконалення якості обслуговування, ПриватБанк у своїй діяльності робить акцент на інноваційності послуг, що надаються клієнтам.

Майже дві третини всіх клієнтів, які користуються послугами, отримують їх у відділеннях банку. Близько 900 тисяч людей щодня знімають готівку або користуються іншими послугами банкоматів, а понад 630 тисяч отримують послуги через термінали самообслуговування.

ПриватБанк – найбільший український банк і лідер роздрібного банківського ринку України. На кінець 2012 року в мережі працювало 8 181 банкоматів, 6 650 терміналів самообслуговування та 71 502 POS-терміналів.

Рейтинги банку за оцінкою міжнародних рейтингових агентств

За оцінками міжнародного рейтингового агентства «FitchRatings*» рейтинги банку у 2012 році були встановлені на такому рівні:

FitchRatings	Рейтинг
Рейтинг стійкості	b-
РДЕ в іноземній валюті (довгострокові/короткострокові)	B/B
Рейтинг підтримки	5
Рейтинг за національною шкалою	AAA

***FitchRatings.** Кредитні рейтинги Fitch являють собою судження про відносну здатність емітента виконувати свої фінансові зобов'язання, такі як виплата відсотків, виплата дивідендів за привілейованими акціями, погашення основної суми боргу, 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. Короткостроковий і Довгостроковий

рейтинги оцінюють загальну кредитоспроможність банку, враховуючи як внутрішні, так і зовнішні чинники та їх вплив на вірогідність виконання банком своїх зобов'язань в короткостроковій (до року) і довгостроковій перспективі. Міжнародний Короткостроковий Рейтинг варіюється від найвищої якості кредитоспроможності (F1) до D (дефолт), Міжнародний Довгостроковий Рейтинг - в межах від AAA (вища якість кредитоспроможності) до D (дефолт), однак Довгостроковий Рейтинг не може бути вище довгострокового рейтингу країни, в якій розташований банк.

Міжнародне рейтингове агентство «Moody's**» станом на кінець 2012 року оцінило ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на такому рівні:

Moody's	Рейтинг
Рейтинг фінансової стабільності банку (BFSR)	E+
Базова оцінка кредитоспроможності (BCA)	b2
Скоригована базова оцінка кредитоспроможності (Adjusted BCA)	b2
Рейтинг за депозитами в іноземній валюті (GFC)	Caa1/NP
Рейтинг за депозитами у національній валюті (GLC)	B2/NP
Рейтинг за Національною Шкалою (NSR)	A3.ua
Рейтинг за борговими зобов'язаннями в іноземній валюті	B3

Moody's. Довгостроковий рейтинг лежить у межах від нижчого - C (такий рейтинг присвоюється банкам, які знаходяться в стані дефолту, і не мають можливості виконати свої зобов'язання перед клієнтами) до найвищого - Ааа (присвоюється першокласним банкам з мінімальним показником кредитного ризику). Для забезпечення більшої точності рейтингу у Moody's застосовуються також числові оцінки - 1,2 і 3 до рейтингів від Аа до Саа. Модифікатор «1» означає, що банк за своїми показниками є кращим в рамках присвоєної йому рейтингової оцінки; модифікатор «2» застосовується до банків із середніми показниками, і модифікатор «3» - до банків з низькими в рамках присвоєного рейтингу показниками.

Рейтинг фінансової стабільності банку (BFSR). Рейтинги фінансової стабільності банку компанії Moody's (BFSR) – це критерії Moody's щодо внутрішньої дійсної надійності і стабільності банку, виключаючи певні зовнішні кредитні ризики і елементи кредитної підтримки, які враховуються Moody's в Рейтингах депозитів банку.

Глобальний рейтинг депозитів у національній валюті. Оцінка відносного кредитного ризику, входить до Рейтингу фінансової стабільності в якості оцінки наявності можливості отримати будь-яку зовнішню підтримку.

Довгостроковий рейтинг за депозитами в іноземній валюті. Рейтинги Moody's за зобов'язаннями банку в іноземній валюті є похідними від рейтингів банку в національній валюті для подібного виду зобов'язань.

Рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті. Аналогічно до рейтингів депозитів в іноземній валюті, рейтинги боргових зобов'язань в іноземній валюті можуть стримуватися рейтингом країни за облігаціями в іноземній валюті, тим не менш, в деяких випадках рейтинги боргових зобов'язань в іноземній валюті можуть перевищувати рейтинг країни по іноземній валюті.

Рейтинги за Національною Шкалою(NSR). Використовуються, в основному, національними інвесторами і не можуть порівнюватися з глобальними рейтингами Moody's, вони відображають відносний кредитний ризик всередині даної країни. Рейтинг Ааа за Національною шкалою Moody's присвоюється емітенту з відмінною кредитоспроможністю та низькою ймовірністю кредитних збитків по відношенню до інших банків країни.

Корпоративне управління банком та регіональна мережа

Корпоративне управління

Корпоративне управління – представляє собою комплекс правил, культуру, що забезпечують таке управління банком і контроль над ним, за яких він діє строго в інтересах акціонерів та інших зацікавлених сторін: працівників, клієнтів банку, контрагентів та інших.

Принципи корпоративного управління:

а) банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів клієнтів і сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи;

б) у своїй діяльності банк керується Законами України, виконує вимоги нормативних актів НБУ, застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає до НБУ звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ;

в) банк гарантує всім акціонерам реалізацію їх прав, в обсязі, передбаченому законодавством України.

Ефективність корпоративного управління забезпечується наступними основними формами контролю:

- 1) контроль з боку Наглядової ради та Правління банку;
- 2) вертикальна структура контролю за різними сферами діяльності банку;
- 3) контроль з боку осіб, які не залучені до повсякденної діяльності банку;
- 4) незалежні служби управління ризиками, внутрішнього аудиту та дотримання законодавства і внутрішніх процедур.

Управління банком

Органи управління:

1. Загальні збори акціонерів (вищий орган управління банку) Наглядова Рада Банку обирається загальними зборами акціонерів, з числа акціонерів або їх представників.

2. Правління банку виконавчий орган банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю.

Органи контролю:

1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку, філій та представництв.

2. Служба внутрішнього аудиту самостійний структурний підрозділ банку, який є органом оперативного контролю Наглядової ради.

Організаційна структура

Основоположним документом у формуванні та оновленні організаційної структури управління (ОСУ) виступає Положення про організаційну структуру системи ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

ПриватБанк – це міжрегіональний, системний та універсальний банк із розгалуженою мережею філій та відділень по всій території України та за її межами. У зв'язку з чим ОСУ ПриватБанку є дуже гнучкою. ОСУ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» одна з найбільш прогресивних як серед банків України, так і банків Східної Європи. Вона містить ознаки найбільш поширених у світовій практиці видів ОСУ.

Регіональна мережа

Розвиток регіональної мережі філій та відділень залишається одним з пріоритетних завдань розвитку банку, що чинить суттєвий вплив на показники діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Національна мережа банківського обслуговування ПриватБанку, що включає в себе 3 380 відділень і 33 філії по всій Україні, дозволяє будь-якому клієнту отримати найвищий рівень обслуговування практично в будь-якій точці країни. ПриватБанк підтримує кореспондентські відносини з найбільшими іноземними банками, ефективно співпрацюючи з ними на різних сегментах фінансового ринку. ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є 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 єдиний з українських банків має закордонну філію на Кіпрі, також банк активно розвиває систему сучасних фінансових послуг в Росії, Латвії, Португалії, Грузії. Представництва банку працюють у Казахстані та Китаї.

Кількість працівників банку

На 31.12.2012 року середньооблікова чисельність штатного персоналу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» відповідно до даних форми звітності 1-ПВ нараховує 28 030 чоловік (у 2011 році цей показник дорівнював 27 716 чоловік).

Стратегічна мета банку

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

Відповідно до діючої Стратегії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на 2013-2017 рр., найважливішими стратегічними напрямками і задачами ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на 2013 рік є:

1. Підвищення задоволеності клієнтів від співробітництва з банком.
2. Навчання клієнтів використанню дистанційних інструментаріїв банківського обслуговування за допомогою Інтернет-банкінгу Приват24, а також багатьох інших мобільних додатків та смартфонів.
3. Доведення частки автоматизованих операцій до рівня 90%.
4. Утримання частки ринку за депозитами фізичних осіб.
5. Подальше нарощування портфеля платіжних карток.
6. Збільшення кількості клієнтів, що використовують зарплатний проект від ПриватБанку.
7. Утримання на обслуговуванні та збільшення діючої клієнтської бази малого та середнього бізнесу.
8. Подальше залучення корпоративних VIP-клієнтів.
9. Мінімізація частки проблемних активів банку.

Місія банку: «Забезпечити простий доступ до банківських послуг кожному громадянину країни».

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.org.ua/ua/Uchsniki.html>.

Но. Свідоцтва учасника Фонду – 104

Но. за реєстром Фонду – 113

Но. Запису в Переліку на сайті Фонду – 82

Дата реєстрації - 02.09.99 р.

Частка керівництва в акціях банку

Наглядова рада

ПІБ	Найменування посади	Частка в Статутному капіталі банку, %	
		На 31.11.2012	На 31.12.2011
Боголюбов Геннадій Борисович	Голова Наглядової ради	33,7991	33,7545
Коломойський Ігор Валерійович	Член Наглядової ради	33,7991	33,7545

Власники істотної участі у банку

Пор. №	Учасники банку		Особи, які опосередковано володіють істотною часткою
	найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	процент у Статутному капіталі	
1	Боголюбов Геннадій Борисович	33,7991	-
2	Коломойський Ігор Валерійович	33,7991	-
3	ТРИАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIENTAL INVESTMENTS LTD)	24,9900	ФРАНСІАНО ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (FRANSIANO INVESTMENTS LTD), місцезнаходження: Крагмуір Чамберс, П. С. 71. РодТаун, Тортола, Британське (TRIENTAL INVESTMENTS LTD)

Частка в Статутному капіталі іноземних інвесторів

Назва компанії	TRİANTAL INVESTMENTS LTD (Тріантал Інвестментс Лтд)
Країна реєстрації	Кіпр
Дата реєстрації компанії	27.02.2007
Реєстраційний номер компанії	193150
Зареєстрована адреса компанії	Omiroу, 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

Фінансову звітність затверджено до випуску 26.04.2013 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 26.04.2013 року.

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

Минулий 2012 рік для багатьох банків відзначився зниженням їх частки на корпоративному ринку. Так за 12 місяців 2012 року загальний обсяг кредитів фізичних осіб по банківській системі України скоротився на 7,4% (12,88 млрд. грн). Також 2012 рік можна охарактеризувати зменшенням капіталу по банківській системі України взагалі (за 12 міс. 2012 року падіння склало 1,5% або 2,55 млрд. грн.)

На кінець 2012 року основними конкурентами ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» були універсальні банки, як вітчизняні, так і дочірні структури європейських і російських банків, які функціонують на території України: «Райффайзен банк Аваль», «Укрсоцбанк», «ВТБ банк», «Укрсиббанк», «ПУМБ», «Дельта Банк», «Ощадбанк» і «Укрексімбанк».

Протягом 2012 року продовжувала зростати частка підприємств, що користуються електронними каналами зв'язку з банками. Також прослідковувалась тенденція до збільшення кількості користувачів Інтернет-банкінгу. Зросла частка тих, хто одночасно використовує і «Клієнт-банк», і Інтернет-банкінг (з 38% до 42%). Практично всі користувачі електронного банкінгу (більше 85%) використовували його для здійснення платежів у національній валюті, отримання інформації про залишок на рахунку та отримання виписок.

За результатами опитування населення 36% опитаних вважають ПриватБанк найбільш надійним серед конкурентів, що є найбільшою часткою у порівнянні з іншими банками (друге місце Райффайзен Банк Аваль – 25%).

Також протягом 2012 року значно покращились оцінки популярності та інноваційності ПриватБанку та здатності задовольнити всі потреби клієнтів. Саме ці характеристики закріпились як сильні сторони банку. Крім цього, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» позитивно відрізняється серед конкурентів через його сучасність, активний розвиток та оцінку його як лідера ринку.

У 2012 році кількість клієнтів, які проводять транзакції в ПриватБанку, зросла вдвічі. В грудні 2012 року щодня послугами банку користувалися 2,6 мільйона людей - це національний рекорд банківського обслуговування, тоді як в грудні 2011 року - 1,3 мільйона чоловік. За 2012 рік кількість клієнтів, які постійно користуються картками для сплати в торговельній мережі, зросла на чверть мільйона.

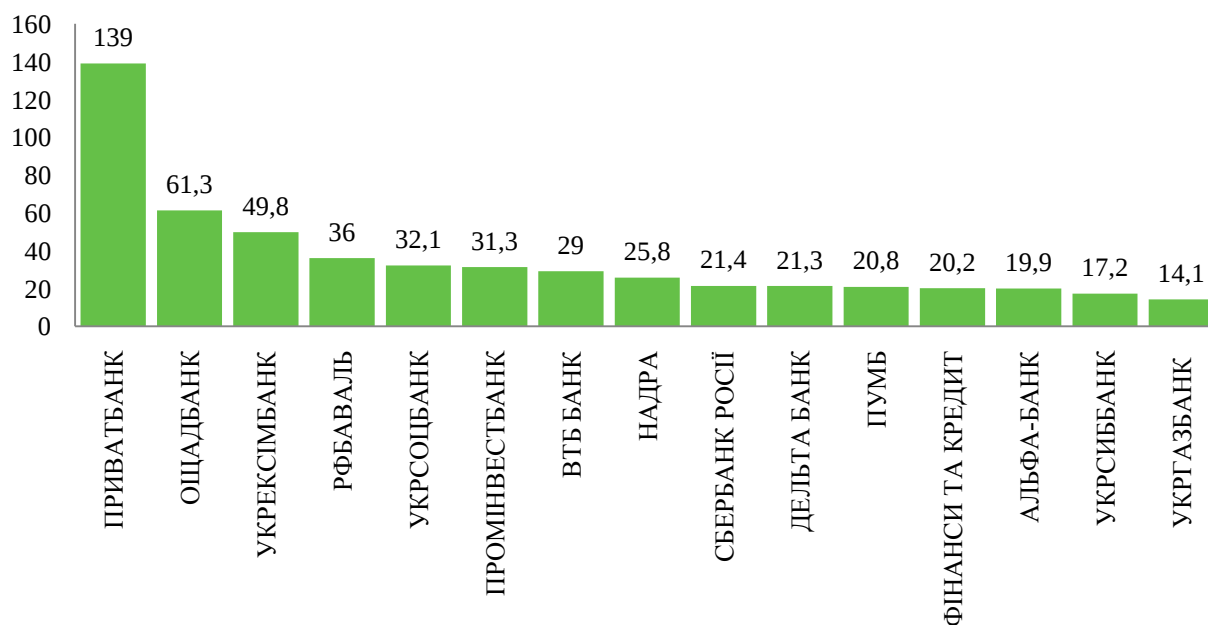
ПриватБанк був визнаний «Кращим банком 2012 року» в рейтингу «Best Emerging Market Banks», оприлюдненому американським журналом Global Finance magazine. У рейтингу минулого року - кращі з точки зору експертів журналу банки 22 країн Центральної та Східної Європи. Критерії для вибору переможців включали такі показники, як зростання активів, прибутковості, якість обслуговування клієнтів, конкурентні тарифи та впровадження інноваційних продуктів. ПриватБанк за всіма показниками був визнаний абсолютним лідером в Україні.

ПриватБанк визнаний кращим серед українських банків за якістю розкриття інформації перед клієнтами і став лідером рейтингу інформаційної прозорості банків, опублікованого Українським кредитно-рейтинговим агентством (UCRA). За словами агентства, сьогодні у ПриватБанка рівень прозорості становить рекордні для України 75,88%. Для порівняння, середній рівень розкриття інформації серед 30 найбільших українських банків склав 56,58%, а в деяких банків - 34,63%, що нижче прийнятих у світі стандартів розкриття інформації.

У 2012 році, вже п'ятий рік поспіль ПриватБанк визнається Кращим банком за рейтингом авторитетного фінансового журналу Європи, британського «The Banker» – це незалежна оцінка роботи банку європейськими фінансистами.

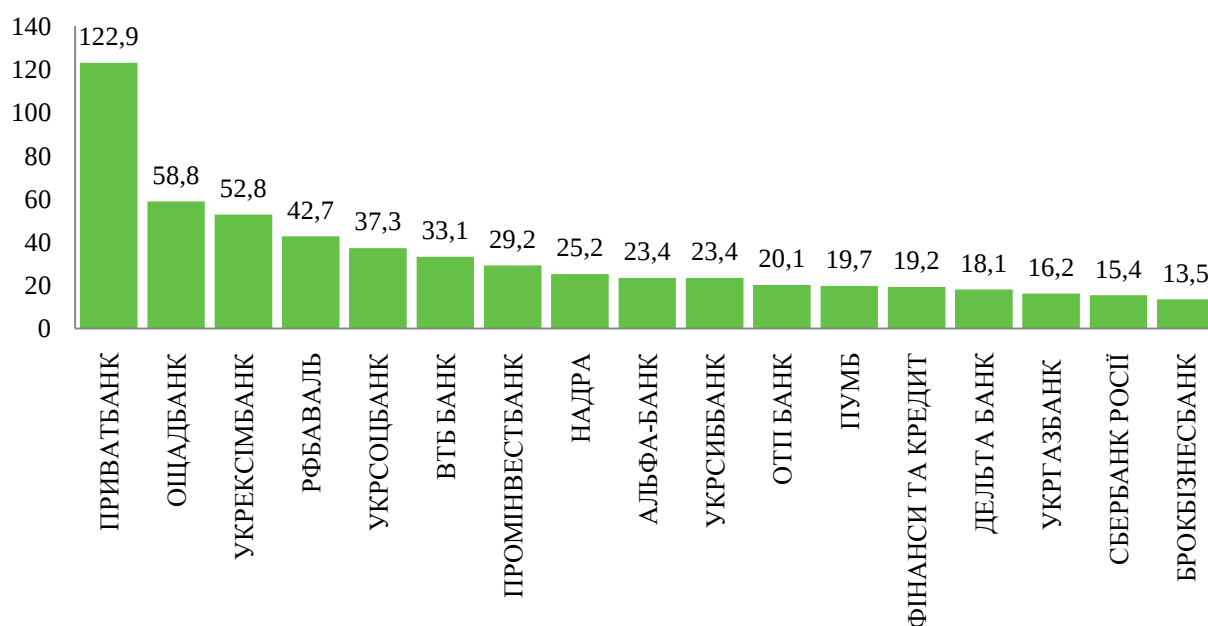
Основні показники діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2010- 2012 рр. у порівнянні з банками-конкурентами

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



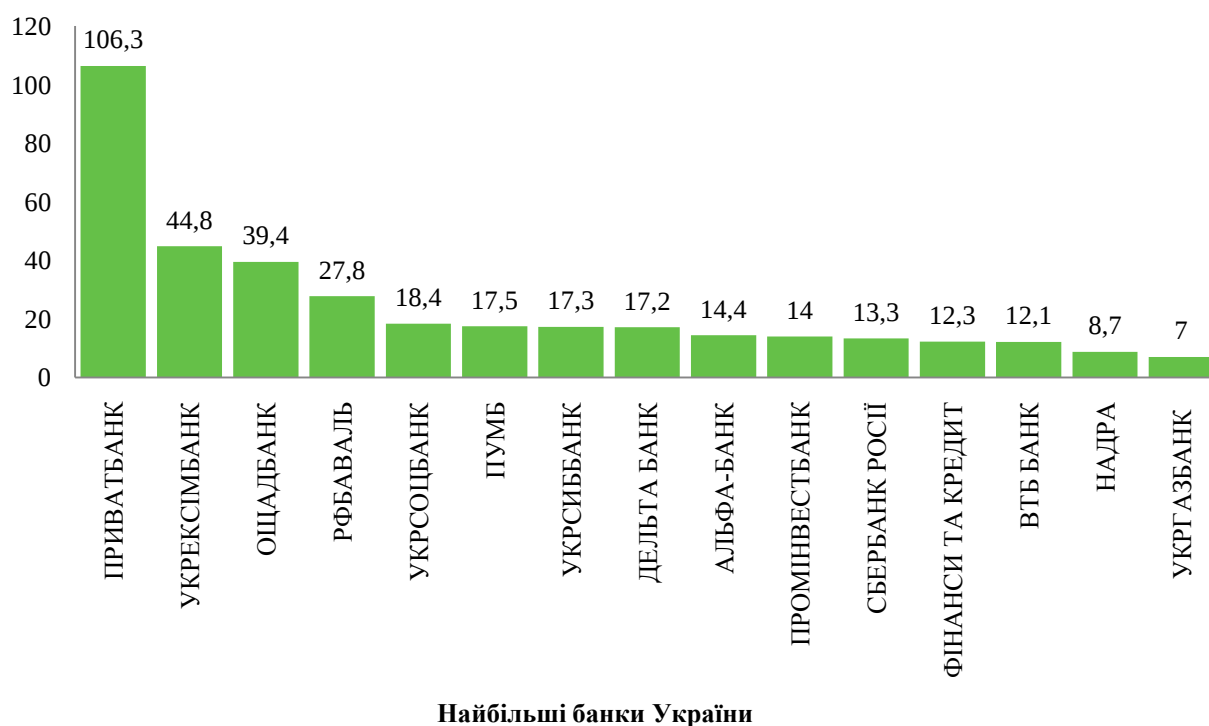
Найбільші банки України

Кредити та заборгованість клієнтів за 2011 рік, (млрд. грн.)

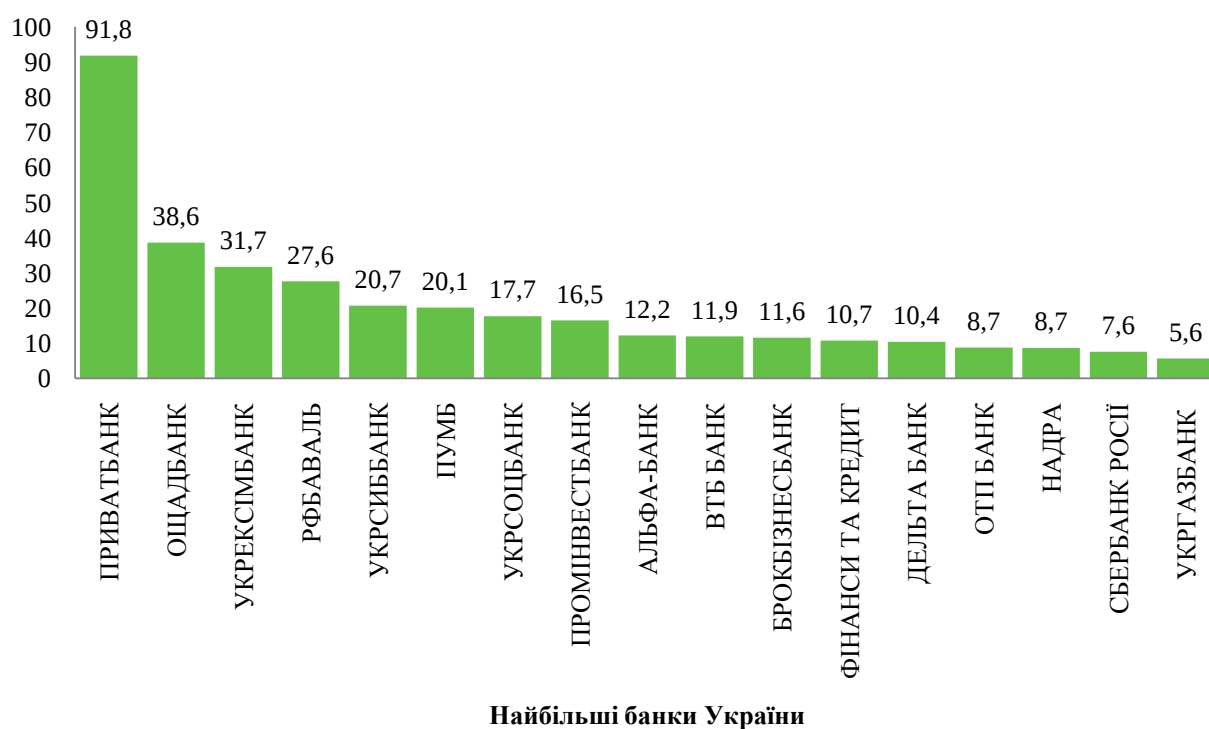


Найбільші банки України

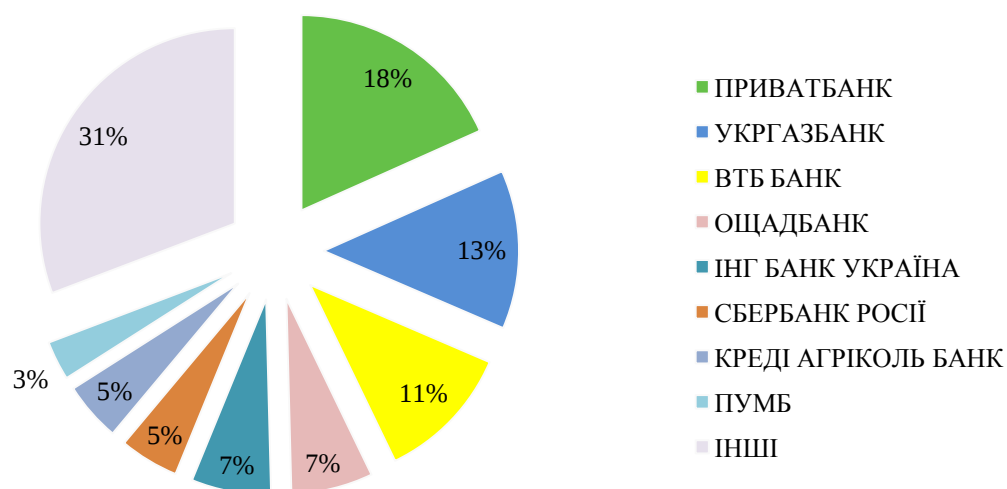
Кошти клієнтів за 2012 рік, (млрд. грн.)



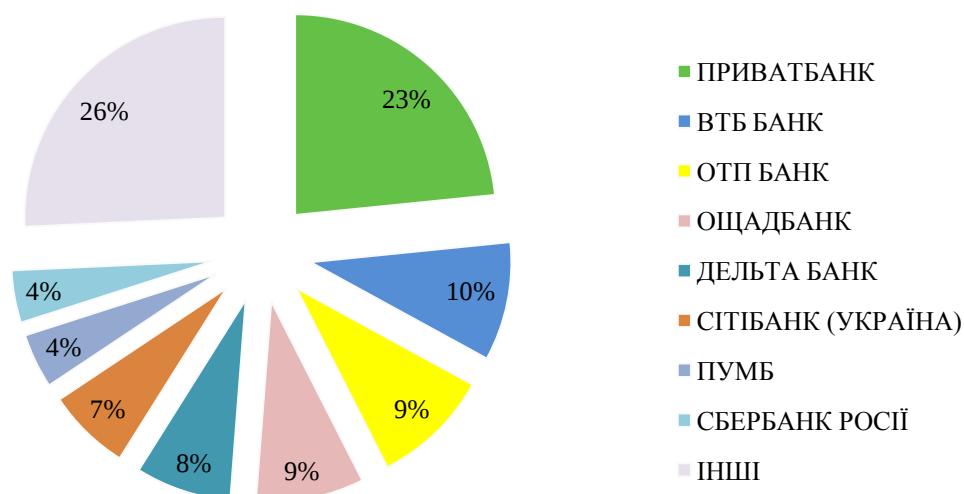
Кошти клієнтів за 2011 рік, (млрд. грн.)



Прибуток найбільших банків України за 2012 рік, %



Прибуток найбільших банків України за 2011 рік, %



Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена у відповідності до вимог, викладених у Міжнародних стандартах фінансової звітності та нормативно-правових актах Національного банку України, основні принципи складання фінансової звітності ґрунтуються на наступних стандартах МСФЗ, МСБО та положеннях Національного банку:

- 1) «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- 2) МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- 3) МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- 4) 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;
- 5) Постанова Правління Національного банку України від 10 грудня 2012 року № 510 «Про затвердження Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України».

Річна фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» складається з наступних частин:

- 1) загальні відомості стосовно діяльності ПриватБанку;
- 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.

Фінансова звітність банку складена у національній валюті України – гривні, яка є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності. Фінансовий звіт складено у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовує ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика представляє собою сукупність методів ведення бухгалтерського обліку, первинного спостереження, вартісного виміру, поточного угруповання і підсумкового узагальнення фактів господарської та фінансової діяльності банку з метою подальшого прийняття управлінських рішень по підвищенню ефективності роботи банку.

Облікова політика ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» розроблена відповідно до приведеного переліку нормативно-правових актів Національного банку

України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, стандартів МСБО та МСФЗ, що регулюють економічний та інший взаємозв'язок між фінансовими установами та суб'єктами інших форм господарювання:

- 1) Цивільний кодекс України № 435-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;
- 2) Господарський кодекс України № 436-IV від 16.01.2003 р. із змінами і доповненнями;
- 3) Закон України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 р. із змінами і доповненнями;
- 4) Закон України «Про Національний банк України» № 679-XIV від 20.05.1999 р. із змінами і доповненнями;
- 5) Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» № 2346-III 05.04.2001 р. із змінами і доповненнями;
- 6) Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XIV від 16.07.1999 р. із змінами і доповненнями;
- 7) Податковий кодекс України № 2755-VI від 02.12.2010 р. із змінами і доповненнями;
- 8) Постанова Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 р. «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»;
- 9) «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 р., із змінами і доповненнями;
- 10) «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., із змінами і доповненнями;
- 11) «Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів», затверджене Постановою Правління Національного банку України №216 від 28.07.2008 р., із змінами і доповненнями;
- 12) «Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р., із змінами і доповненнями;
- 13) «Інструкція з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005р., із змінами і доповненнями;
- 14) «Положення про організацію операційної діяльності в банках України», затверджене Постановою Правління Національного банку України № 254 від 18.06.2003 р., із змінами і доповненнями;
- 15) Постанова Правління Національного банку України №358 від

03.10.2005 р. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України»;

16) «Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджені Постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003 р.;

17) МСБО 12 «Податок на прибуток»;

18) МСБО 16 «Основні засоби»;

19) МСБО 17 «Оренда»;

20) МСБО 18 «Дохід»;

21) МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;

22) МСБО 23 «Витрати на позики»;

23) МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;

24) МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ»;

25) МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;

26) МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;

27) МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;

28) МСБО 38 «Нематеріальні активи»;

29) МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

30) МСБО 40 «Інвестиційна власність»;

31) МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»;

32) МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк складає консолідовану фінансову звітність, що є окремим документом, який відображає фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів банку - юридичної особи та його учасників консолідованої групи як єдиної економічної одиниці.

Консолідована фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» є окремим фінансовим звітом, що розкриває характер відносин між материнським банком та компаніями, методи їх консолідації тощо.

Консолідована фінансова звітність ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» включає:

- 1) загальну інформацію про діяльність 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

Основні припущення застосовані в обліковій політиці:

Облік за методом нарахування – результати операцій та інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не тоді, коли грошові кошти або їх еквіваленти отримані або сплачені. Результати операцій відображаються в облікових записах і включаються до фінансової звітності в тих періодах, до яких вони відносяться. Фінансова звітність, складена за методом нарахування, інформує користувачів не тільки про минулі операції, пов'язані з виплатою і отриманням грошових коштів, але також і про зобов'язання заплатити гроші в майбутньому, і про вимоги отримати грошові кошти в майбутньому.

Безперервність діяльності - діяльність банку розглядається як безперервна в осяжному майбутньому (принаймні, протягом 12 місяців з дати підготовки фінансової звітності) і при цьому не існує ніяких намірів та зобов'язань ліквідувати або зупинити діяльність банку. Таким чином, передбачається, що у банку немає наміру або необхідності в ліквідації або суттєвому скороченні масштабів своєї діяльності.

Концептуальна основа бухгалтерського обліку банку:

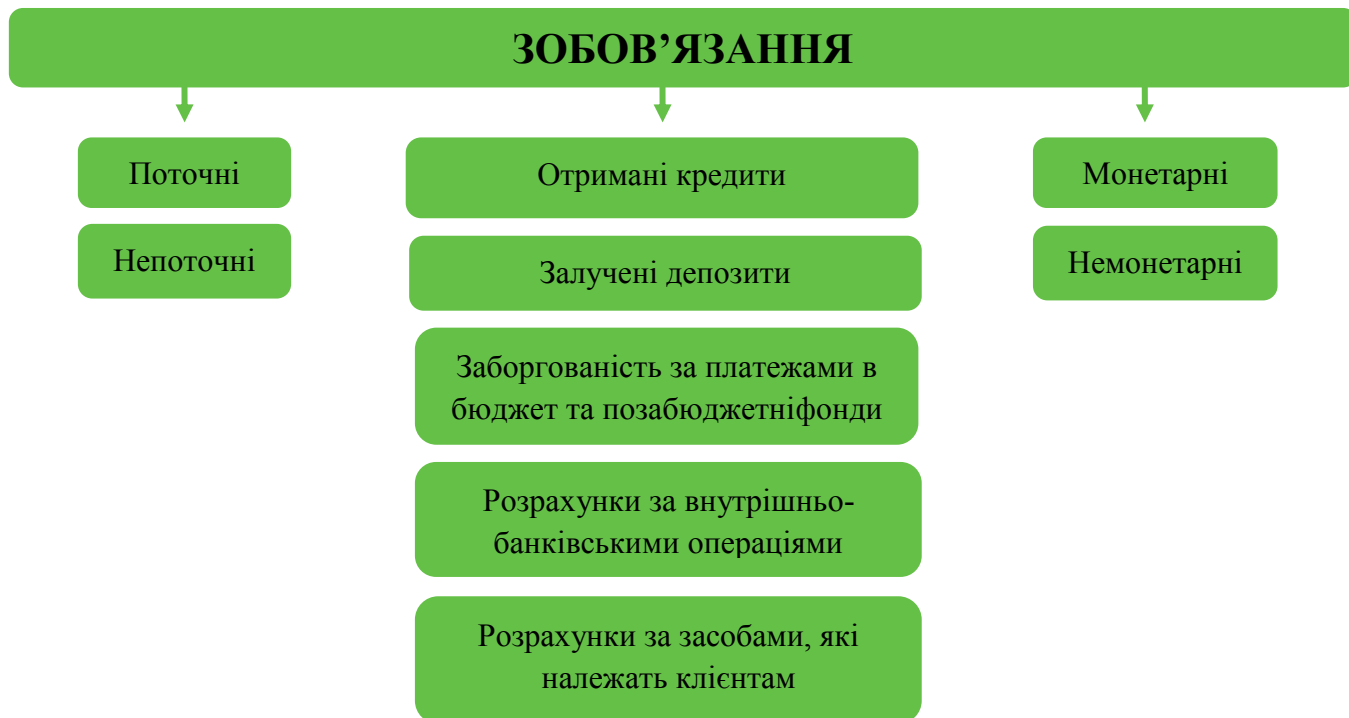
Активи - це ресурси, що контролюються банком в результаті минулих подій, і від яких очікується надходження економічних вигод (отримання прибутку) в результаті їх використання.



Банк визнає активи в обліку та відображає в балансі, у випадку якщо виконуються наступні умови:

- 1) існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- 2) актив контролюється банком;
- 3) вартість активу може бути достовірно оцінена.

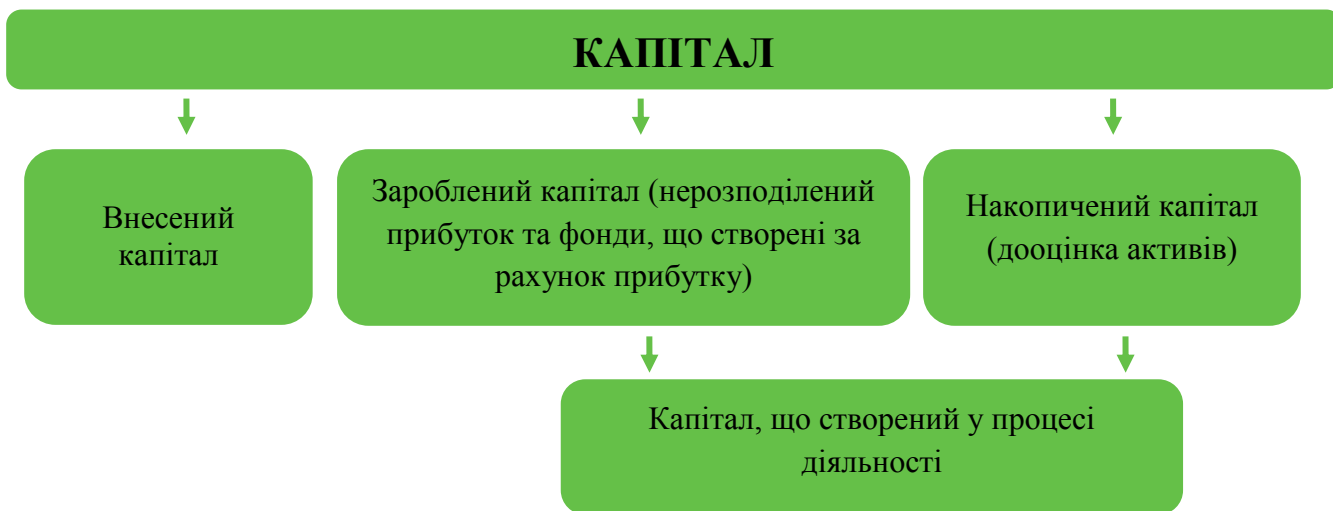
Зобов'язання - це заборгованість, яка виникає в результаті минулих подій і погашення якої призведе до відтоку з банку ресурсів, що містять економічну вигоду.



Банк визнає зобов'язання в обліку та відображає в балансі, якщо виконуються наступні умови:

- 1) в результаті погашення існуючого зобов'язання існує ймовірність відтоку у майбутньому ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- 2) сума погашення зобов'язання має достовірну оцінку.

Власний капітал - різниця між сукупними активами банку та його зобов'язаннями; представляє собою суму перевищення залишкової вартості активів над непогашеною заборгованістю.



До всіх статей звітності, застосовується облікова політика, що складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Окремі документи, що входять до складу Облікової політики банку, регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк.

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Балансі) тоді і тільки тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю плюс витрати на операції, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання, фінансові активи банк класифікує за чотирма категоріями:

- а) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- б) інвестиції, утримувані до погашення;
- в) позики та дебіторська заборгованість;
- г) фінансові активи, доступні для продажу.

Фінансові інструменти банку за методами оцінки класифікуються наступним чином:

Фінансовий інструмент	Оцінка
Торгові активи та зобов'язання (боргові та пайові цінні папери, позики та дебіторська заборгованість, придбані з наміром отримання прибутку в короткостроковій перспективі).	За справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибуток
Позики та дебіторська заборгованість (непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими виплатами, що не котируються на активному ринку).	За вартістю, яка амортизується
Цінні папери, утримувані до погашення (фінансові активи з фіксованими або обумовленими виплатами із фіксованим строком погашення. До даної категорії не включаються надані позики).	За вартістю, яка амортизується
Фінансові активи, наявні для продажу (всі пайові цінні папери, крім тих, які класифікуються як ті, які обліковуються за справедливою вартістю).	За справедливою вартістю, прибуток і збитки від переоцінки відносяться на капітал

Для обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період банк використовує метод ефективної процентної ставки. **Ефективна ставка відсотка** - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, банк попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент, але не розглядає майбутні збитки від кредитів.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Актив визнається знеціненим, якщо його балансова вартість перевищує суму його очікуваного відшкодування.

Сума активу або генеруючої одиниці, що відшкодовується - це найбільша величина з двох значень: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж та вартість при використанні активу.

Справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж - це виручка від продажу активу або генеруючої одиниці в результаті угоди, укладеної між добре обізнаними, зацікавленими сторонами, за вирахуванням витрат, пов'язаних з вибуттям.

Вартість при використанні активу - це поточна дисконтована вартість грошових потоків, створених в результаті використання активу або генеруючої одиниці.

Станом на кожную звітну дату банк проводить оцінку наявності ознак знецінення активів. При наявності ознак знецінення, проводиться тест на знецінення, визначаючи суму очікуваного відшкодування активу.

Навіть за відсутності ознак, що вказують на знецінення, щорічно проходять тестування на знецінення наступні види активів:

- 1) нематеріальні активи з необмеженим строком корисної служби;
- 2) нематеріальні активи, не готові до використання;
- 3) гудвіл, що виник в результаті об'єднання бізнесу.

Тест на знецінення може бути проведений в будь-який час протягом звітного періоду, за умови, що він проводиться щороку в один і той же час.

Різні нематеріальні активи можуть тестуватися на знецінення в різні моменти часу. Придбані знов нематеріальні активи підлягають тестуванню на знецінення до закінчення поточного звітного періоду.

При оцінці можливого зменшення вартості активу банк враховує наступні фактори:

Зовнішні джерела інформації:

- 1) істотне падіння ринкової вартості активу;

2) істотні зміни в технологіях, ринку, економіці, законодавстві, які відбулися або відбудуться найближчим часом і негативно вплинуть на банк;

3) ринкові процентні ставки або інші показники, що впливають на прибутковість інвестицій, значно виросли, і це зростання, ймовірно, вплине на збільшення відсоткової ставки, яка використовується для розрахунку суми очікуваного відшкодування активу;

4) балансова вартість чистих активів банку більше, ніж її ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

1) є докази морального застарівання або фізичного старіння активу;

2) існують плани з припинення або реструктуризації діяльності, пов'язаної з використанням цього активу, або по ліквідації активу до раніше визначеної дати;

3) внутрішня звітність вказує на те, що поточні або майбутні результати використання активу гірші, ніж передбачалося.

При визначенні необхідності оцінки суми очікуваного відшкодування активу банк застосовує принцип істотності.

Відшкодуванню підлягає сума, яка є більшим між двома значеннями: справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та вартістю при використанні активу або генеруючої одиниці.

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» припиняє визнавати фінансові активи, коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або банк передав, всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або банк не передав і не зберіг, по суті, всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратив у їх відношенні право контролю. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю непов'язаній третій стороні без додаткових обмежень на продаж.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням наступного:

а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то фінансовий актив продовжує визнаватися;

в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється банком, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

При припиненні визнання фінансового активу повністю 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) визнають у прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання знімається з обліку тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано або анульовано.

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. 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.

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.

Еквіваленти грошових коштів утримуються для погашення короткострокових зобов'язань, але не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестицію можна було визначити як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватися у відому суму грошових коштів і характеризуватися незначним ризиком зміни вартості. Таким чином, інвестиція визначається, 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.

Примітка 4.7. Торгові цінні папери

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

Торгові цінні папери - цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

Цінні папери, придбані не з метою отримання короткострокових прибутків, а для управління ліквідністю, відносяться до категорії цінних паперів для подальшого продажу.

Регулювання обліку цінних паперів у торговому портфелі банку забезпечується Постановою Правління Національного банку України №358 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України» від 03.10.2005 року.

Основні правила обліку цінних паперів у торговому портфелі банку:

1) цінні папери, придбані для торгового портфелю, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

2) у разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів, результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу;

3) не допускається переведення цінних паперів із торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки - з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель;

4) аналітичний облік цінних паперів за цими групами рахунків ведеться в розрізі їх емітентів та випусків;

5) не здійснюється амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі.

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 у Звіті про сукупний дохід як процентні доходи за цінними паперами на рахунках «Відсотковий дохід - торгові цінні папери».

Процентні доходи за цінними паперами, що облікуються 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.

Дивіденди відображаються 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 облікуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому вони виникли.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Облік кредитів та заборгованості клієнтів банку здійснюється 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 № 253 від 20.06.2012 року.

Кредитом називається позика в грошовій або товарній формі, яку кредитор дає позичальнику на умовах повернення з виплатою позичальником відсотка за користування кредитом.

Кредити класифікуються як довгострокові і короткострокові (в залежності від терміну, на який кредит видається), гарантовані, державні, банківські, споживчі, комерційні, міжнародні та іпотечні.

Задля забезпечення достовірного та коректного відображення кредитних операцій у фінансовому, управлінському та податковому обліку в банку застосовуються наступні принципи їх класифікації:

за видом позичальника (контрагента)	- кредити, надані/отримані від інших банків; - кредити, надані юридичним особам та підприємцям; - кредити, надані фізичним особам.
за строками надання позикових коштів	- 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.
за забезпеченням	- забезпечені заставою (майном, майновими правами); - гарантовані (банками, фінансами чи майном третьої особи); - з іншим забезпеченням (порука, страхування кредитного ризику); - незабезпечені (бланкові).
за способом надання кредиту	- надані у разовому порядку; - надані окремими траншами.
за якістю кредиту	- кредит із стандартним ризиком; - кредит із нестандартним ризиком.

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. При цьому у банку відсутній намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Всі кредити відображаються у фінансовій звітності, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Формування резерву за кредитами та заборгованістю клієнтів

Формування та використання банком резервів за кредитами відбувається відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 року «Про затвердження Положення про порядок формування та

використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Після первісного визнання кредити в ПриватБанку оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

З метою формування резерву за активами або фінансовими зобов'язаннями банк здійснює оцінку ризиків таких активів/ зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Сума резерву за кредитом на індивідуальній основі - це сума перевищення балансової вартості кредиту (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим кредитом.

Розмір резерву за кредитами овердрафт та кредитними лініями, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення, представляє собою суму перевищення балансової вартості кредиту (не враховуючи раніше сформований резерв) над сумою боргу за кредитом на дату розрахунку резерву, зваженого на показник безризиковості активу, і вартості забезпечення, зваженої на відповідний коефіцієнт ліквідності забезпечення.

Для розрахунку резерву за кредитом, що наданий нерезиденту, банк враховує ризик країни місцезнаходження нерезидента, що визначається на підставі інформації про належність країни до відповідної групи ризику, яка ґрунтується на рейтингах країн, установлених провідними світовими рейтинговими агентствами (компаніями) та доводиться до відома банків Національним банком України. Якщо рейтинг країни не підтверджений жодним з провідних світових рейтингових агентств, банк класифікує такий кредит не вище III категорії якості.

Порядок визначення показника ризику активу банк встановлює самостійно, але в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів/ зобов'язань, у тому числі з урахуванням кредитної історії боржника, а також іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору, або невиконанням договірних умов.

Резерв сформований для списання (відшкодування) боргу за заборгованістю, що визнана безнадійною використовується у порядку, встановленому Національним банком України.

Примітка 4.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

1) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

2) цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

3) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

4) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

5) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери, за винятком цінних паперів у торговому портфелі та інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності. На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

1) за справедливою вартістю;

2) за собівартістю враховуючи часткове списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена;

3) за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з 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 та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Формування резерву за цінними паперами в портфелі банку на продаж

Згідно з пунктом 2.1 Розділу 3 постанови Правління Національного банку України від 25.01.2012 року № 23 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» банк формує резерв за цінними паперами, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів, унесених до біржового реєстру, та за якими є ризик цінного папера. Під час розрахунку резерву за такими цінними паперами ПриватБанк дотримується наступної послідовності дій:

1) здійснює якщо є така потреба нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, нарахування дивідендів;

2) визначає поточну справедливую вартість цінного папера;

3) розраховує різницю між поточною справедливою вартістю цінних паперів і балансовою вартістю таких цінних паперів і проводить переоцінку цінних паперів на величину різниці, що була отримана;

4) проводить моніторинг усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента для виявлення ризику цінного папера.

За цінним папером, справедлива вартість якого не може бути визначена, розмір резерву дорівнює сумі перевищення балансової вартості такого цінного папера (без урахування суми раніше сформованого резерву) над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим цінним папером.

У випадку відсутності ризику цінного папера (значення показника ризику цінного папера дорівнює 0,0), банк не формує резерв за таким цінним папером, в протилежному випадку (показник ризику цінного папера не нульовий) банк розраховує суму резерву, що підлягає формуванню.

Примітка 4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Станом на кінець дня 31.12.2012 р. 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

У портфелі банку 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.

Придбані боргові цінні папери первинно оцінюють і відображають у бухгалтерському обліку за собівартістю за такими складовими:

- 1) номінальна вартість;
- 2) сума накопичених процентів на дату придбання;
- 3) дисконт або премія.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Витрати на операції, здійснені під час придбання банком боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

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.

Формування резерву за цінними паперами в портфелі банку до погашення

На звітну дату банк розраховує розмір резерву за цінними паперами в портфелі банку до погашення відповідно до Постанови Правління Національного банку України №23 від 25.01.2012 року «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Для розрахунку резерву за цінними паперами ПриватБанк по-перше здійснює (якщо є така потреба) нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, нарахування дивідендів, по-друге проводить моніторинг усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера.

У разі виявлення ризику цінного папера, резерв за цінними паперами в портфелі до погашення формується аналогічно до резерву за цінними паперами в портфелі на продаж.

Примітка 4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

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

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.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом пайової участі.

Банк припиняє використання методу участі з моменту втрати значного впливу на асоційоване підприємство, і з цієї дати починає вести облік своїх інвестицій відповідно до МСФЗ (IAS) 39 за умови, що асоційоване підприємство не стає дочірнім підприємством або спільною діяльністю.

Якщо банк володіє прямо або опосередковано (через дочірні підприємства) 20 % або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що він має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. 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 банку є один чи декілька таких фактів:

а) представництво в раді директорів або в аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;

б) участь у процесах розробки політики, у тому числі участь у прийнятті рішень щодо дивідендів або інших виплат;

в) суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;

г) взаємообмін управлінським персоналом;

г) надання необхідної технічної інформації.

Справедлива вартість для дочірніх та асоційованих компаній не визначається, оскільки:

1) акції та частки в статутних фондах дочірніх та асоційованих компаній не котируються на фондових біржах;

2) відповідно до абзацу 1 п.3.3 Глави 3 Розділу I постанови Правління Національного банку України від 03.10.2005 року № 358 «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України» придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

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

Примітка 4.13. Інвестиційна нерухомість

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.

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.

У бухгалтерському обліку банк 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.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості:

До інвестиційної нерухомості банк відносить нерухомість, якщо відбувається передача її частини в оренду більше 70% від загальної площі. Переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості і назад в іншу категорію проводиться тільки в разі їх функціональної зміни.

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).

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.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, безпосередньо 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. Після початкового визначення об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку банк визначає за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисного використання.

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.

Переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційна нерухомість і навпаки проводиться тільки в разі його функціонального використання.

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, що перебувають у банку на правах власності і володіння - це сукупність матеріально-предметних цінностей як засобів праці, які експлуатуються у виробничій і невиробничій сферах протягом тривалого (понад рік) терміну з метою отримання економічних вигод шляхом реалізації послуг, створених внаслідок їх прямої і непрямої експлуатації.

Облік основних засобів регулюється МСФЗ 16 «Основні засоби» та нормами затвердженими 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.

В обліку ПриватБанку об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що:

- 1) банк отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- 2) його вартість може бути достовірно визначена.

Первісне визнання основних засобів здійснюється за фактичною собівартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання та витрат по приведенню основних засобів у стан, придатний до використання.

Банк щорічно переглядає ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу. На початку 2012 року банк переглянув строки корисного використання основних засобів. Метод амортизації залишився прямолінійним.

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

Протягом звітнього 2012 року нарахування амортизації за основними засобами здійснювалось з використанням наступних норм:

Основні засоби	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки	Норми амортизації, %	Строки корисного використання, роки
	2012 рік		2011 рік	
Будівлі	2	50	2	50
Квартири	2	50	2	50
Вантажні автомобілі	10	10	10	10
Меблі	16,66	6	25	4
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	10	10	10	10
Оргтехніка	20	5	20	5
Багатофункціональні пристрої	25	4	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	25	4
Модеми	50	2	50	2
Газові пістолети	8,33	12	8,33	12
Електронасоси	25	4	20	5
Рекламні щити	20	5	20	5

Відповідно до вищезазначених норм амортизація розраховується від залишкової вартості основних засобів виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку

корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного використання 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.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються 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 2012 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 - немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

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).

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

Актив визнається 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.

Визнання нематеріального активу відбувається тільки у тому випадку якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до банку;
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Об'єкти, що не відповідають визначенню нематеріального активу (окремий об'єкт обліку, контроль, майбутні економічні вигоди), визнаються витратами поточного періоду.

Придбані або виготовлені нематеріальні активи банк спочатку оцінює за собівартістю. ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» обрав метод собівартості для облікової політики, згідно з яким, після первинного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат.

Решта витрат, що пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться до витрат по мірі їх здійснення. При нарахуванні амортизації нематеріальних активів банк застосовує прямолінійний метод, згідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період часу корисного використання нематеріального активу.

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
	2012 рік	
Програмне забезпечення	10,00	10
	50,00	2
	14,30	7
	20,00	5
	25,00	4
	33,30	3
	6,70	15
Авторські права	50,00	2
Патенти	10,00	10
Роялті	20,00	5

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

Оперативний лізинг (оренда) – господарська операція на основі договору, за яким заявник на своє замовлення отримує у платне користування об'єкт лізингу на строк, що не перевищує строк повної амортизації об'єкта, з обов'язковим поверненням цього об'єкта його власнику після закінчення терміну дії договору.

Особливості оперативного лізингу:

- 1) орендодавець не має наміру покрити всі свої витрати за рахунок надходжень від одного орендаря (лізингоотримувача);
- 2) ризик від втрати або псування майна лежить, в основному, на орендодавцеві;
- 3) строки оренди не охоплюють повного фізичного зносу майна;
- 4) після закінчення встановленого строку майно повертається орендодавцю, який продає його або здає в оренду іншому клієнту.

Оформлення договору оренди та акту прийому-передачі майна відбувається у випадку надання ПриватБанку основних засобів в оперативний лізинг згідно чинного законодавства.

Відповідно до ст.793 ЦК України - договір оренди будівлі або іншої капітальної споруди (їх окремої частини) строком на три роки і більше підлягає нотаріальному посвідченню.

Бухгалтерський облік договорів оренди у ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» ведеться на позабалансових рахунках.

Оплата рахунків за оренду приміщень здійснюється за наявності договорів, укладених з орендодавцями, і відноситься на витрати банку.

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

- а) договір оренди з приватною особою письмово і нотаріально завіряється згідно ст.799 «Цивільного Кодексу» з вказівкою терміну оренди і розміру орендної плати;
- б) договір оренди з юридичною особою складається письмово і нотаріально не завіряється;
- в) договір оренди з приватним підприємцем (за родом діяльності надання послуг з перевезення пасажирів), складається письмово і нотаріально не завіряється.

У договорі оренди автомобіля і акті прийому - передачі має бути вказана залишкова вартість автомобіля.

Договір оренди та акт прийому-передачі майна оформляється у випадку надання банком основних засобів в оперативний лізинг згідно законодавства. У бухгалтерському обліку банк відображає доходи від переданого в оренду / суборенду майна під час щомісячного нарахування орендної плати за договором.

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

Фінансовий лізинг - 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.

ПриватБанк визнає лізинг (оренду) фінансовою, якщо в договорі лізингу (оренди) міститься 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.

Активи, які передаються у фінансовий лізинг (оренду), враховуються ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» як кредитна операція за балансовими рахунками для обліку кредитів, наданих суб'єктам господарювання або фізичним особам. На основні засоби, які передані в фінансовий лізинг, амортизація банком не нараховується. У разі повернення об'єкту фінансового лізингу (оренди) банку за умовами договору, в бухгалтерському обліку банк визнає збільшення за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи».

Облік отриманих у фінансовий лізинг основних засобів та нематеріальних активів проводиться за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або поточною вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг, включаються до вартості активу під час його первісного визнання і враховуються по окремих аналітичних рахунках для обліку нематеріальних активів та основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

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

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

Група вибуття представляє собою сукупність активів, які плануються до продажу або відчуження в інший спосіб однією операцією та зобов'язань, які прямо пов'язані з такими активами та будуть передані (погашені) в результаті такої операції.

Необоротний актив та група вибуття визнаються утримуваними для продажу у разі, якщо:

- 1) економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;
- 2) вони готові до продажу у 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 має високу ймовірність, 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.

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

Первісне визнання групи вибуття та необоротних активів як утримуваних для продажу проводиться на дату, коли щодо активів, групи вибуття задовольняються умови, наведені вище, або на дату оприбуткування активів, придбаних з метою продажу.

Продаж таких активів є дуже вірогідним, зокрема якщо підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості. Не визнаються утримуваними для продажу необоротні активи, група вибуття, відчуження яких планується в інший спосіб, ніж продаж на дату балансу.

У випадку визнання групи вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу після дати балансу визнання здійснюється на наступну дату балансу.

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

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

Примітка 4.19. Припинена діяльність

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

- а) відокремлюваний напрям або сегмент діяльності банку;
- б) частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напрямку або сегменту діяльності банку;
- в) банк – партнер, який було придбано винятково з метою його перепродажу.

Визнання та оцінка припиненої діяльності:

1) У випадку вибуття компоненту банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, через безпосереднє припинення (ліквідацію) певного виду банківської діяльності, банк оцінює і відображає результати зазначеної операції у складі доходів та витрат припиненої діяльності на дату фактичного вибуття активів та погашення зобов'язань. Необоротні активи такого компонента банку перевіряються на предмет їх знецінення.

2) З метою погашення зобов'язань банку, що виникають у зв'язку з визнанням компонента банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, утримуваного для продажу, і обумовленого вимогами законодавства, договорів або прийнятого на себе добровільно зобов'язання перед фізичними та юридичними особами у зв'язку з таким припиненням діяльності, створюються забезпечення.

При прийнятті керівництвом банку рішення про відмову від припинення діяльності створені (визнані) забезпечення сторнуються.

Якщо банк більше не класифікує свого компоненту як утримуваного для продажу, то результати діяльності такого компонента, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, необхідно рекласифікувати і віднести до доходів або витрат діяльності.

3) Банк має подавати у Звіті про прибутки і збитки за період, у якому відбулося фактичне вибуття його компонента шляхом ліквідації або продажу, єдиний показник, який містить:

3.1) прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування;

3.2) прибуток (збиток) від переоцінки необоротних активів, групи вибуття, які утворюють припинену діяльність та оцінюються за чистою вартістю реалізації.

У звітному 2012 році припинення діяльності окремими компонентами ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» не було.

Примітка 4.20. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три наступні характеристики:

а) 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);

б) 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;

в) погашається на майбутню дату.

Як правило, похідний інструмент характеризується певним умовним параметром, наприклад, сумою валюти або кількістю акцій.

Похідні фінансові інструменти первісно відображаються у Звіті про фінансовий стан (Балансі) за вартістю придбання (включаючи витрати по угоді), а згодом переоцінюються за справедливою вартістю.

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

а) на основі котируємих ринкових цін (наприклад, ф'ючерсні контракти), щодо інструментів, по яких існують котирування на активному ринку;

б) на основі моделей дисконтування потоків грошових коштів;

в) 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.

Похідні інструменти визнаються у балансі ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» активами, якщо справедлива вартість даних інструментів є позитивною, і зобов'язаннями, якщо справедлива вартість є негативною.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться 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.

Деякі похідні інструменти вбудовані в інші фінансові інструменти.

Вбудований похідний інструмент - це компонент гібридного контракту, який також включає основний контракт про непохідний інструмент - результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент спричиняє те, що деякі (або всі) грошові потоки (які у протилежному випадку були б потрібні за контрактом) модифікуються на основі визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, цін на товари, курсу обміну валют, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи кредитного індексу, або іншої змінної (за умови, що у випадку нефінансової змінної, ця змінна не є специфічною для сторони контракту).

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.

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

Примітка 4.21. Залучені кошти

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.

При первісному визнанні заборгованість перед іншими банками відображається у Звіті про фінансовий стан (Балансі) ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» починаючи з моменту отримання банком грошових коштів або інших активів від банків – контрагентів.

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.

Кошти клієнтів також відображаються у фінансовій звітності за амортизованою вартістю, використовуючи метод 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.

Примітка 4.22. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями – це забезпечення їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

ПриватБанк визнає резерв за зобов'язаннями тільки в тих випадках, коли:

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

Якщо ці умови не дотримуються, резерви не повинні формуватися. Амортизація і коригування балансової вартості не вважаються резервами.

Банк не визнає резерви під:

- 1) майбутні операційні збитки. Передбачувані майбутні операційні збитки, які зазначають, що вартість певних активів може бути завищена;
- 2) витрати на реструктуризацію, за винятком випадків, коли існує докладний затверджений план реструктуризації.

Резерв використовується тільки на покриття тих затрат, щодо яких він спочатку створювався.

Сума сформованого резерву являє собою найкращу оцінку витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання станом на звітну дату. Найкращою оцінкою витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, є сума, яку банк сплатив би для того, щоб врегулювати зобов'язання на звітну дату або передати його третій стороні на цю дату. Найчастіше може бути неможливо або надмірно дорого погашати або передавати зобов'язання на звітну дату.

Якщо з часом вартість грошових коштів змінюється істотно, резерв розраховується як поточна дисконтована вартість очікуваних витрат на погашення зобов'язання.

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» переглядає розмір резервів на кожну звітну дату і коригує для відображення найкращої поточної оцінки. У разі зникнення ймовірності того, що відтік ресурсів, що несуть в собі економічну вигоду, буде необхідний для погашення зобов'язання, резерв повинен бути списаний або зменшений, з відображенням зміни суми резерву у складі доходів звітного періоду.

Примітка 4.23. Субординований борг

Субординований борг - це угода про надання позикових коштів, яка у випадку нездатності банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань.

Субординований борг представляє собою звичайні не забезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

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

ПриватБанк має право залучати субординований борг в іноземній валюті та/або в банківських металах так як 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.

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.

Субординований борг ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» являє собою залучені кошти від інвестора – нерезидента Standart Bank PLC (London). Відповідно до угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 03.02.2006 року на строк 10 років. Банк включає даний субординований борг до регулятивного капіталу від 01.03.2006 року згідно з Дозволом на зарахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу банку, затвердженого рішенням комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 44 від 28.02.2006 року.

Примітка 4.24. Податок на прибуток

Податковий облік в банку відокремлений від фінансового обліку, оподаткування у річній фінансовій звітності ПриватБанку зображено згідно з вимогами діючого законодавства. Використовуються законодавчі норми та податкові ставки, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату згідно з Податковим кодексом України від 02.12.2010 року зі змінами і доповненнями. 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. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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.

При використанні податкового збитку для відшкодування поточного податку попереднього періоду, ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» визнає вигоду як актив у тому періоді, в якому виник податковий збиток, оскільки існує ймовірність отримання вигоди, і цю вигоду можна достовірно оцінити.

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

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).

Протягом усього 2012 року ставка податку на прибуток залишалася незмінною і трималася на рівні 21%.

Враховуючи, що податкове законодавство передбачає інші вимоги, відносно обліку доходів та витрат, аніж правила фінансового обліку, виникають різниці. Витрати, які не включаються до суми валових витрат для розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:

- 1) витрати на спонсорство та доброчинність, що перевищують норматив 4%;

- 2) витрати на формування страхового резерву за дебіторською заборгованістю, резерву за позабалансовими зобов'язаннями (крім гарантій);

- 3) витрати на поліпшення власних основних засобів, що перевищують норматив 10%;

- 4) витрати на штрафи, пені;

- 5) витрати пов'язані з уцінкою основних засобів;

- 6) 15% витрат від вартості товарів (робіт, послуг), придбаних у офшорних нерезидентів;

- 7) інші витрати, які дають право віднести витрати на собівартість.

Не оподатковуються, але визнаються в бухгалтерському обліку наступні доходи:

- 1) дохід від реалізації основних фондів 2-ї та 3-ї групи;

- 2) результати від торгівлі цінними паперами (ведеться окремий облік);

- 3) доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток в звітному році, але не визначаються в бухгалтерському обліку на рахунках 6 класу;

4) безоплатно отримані послуги.

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

Примітка 4.25. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» оцінюється як сумарна вартість вкладів акціонерів з відрахуванням заборгованості акціонерів за внесками до Статутного капіталу. 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, при оцінці внесків засновників величина Статутного капіталу, внесеного в іноземній валюті, перераховується у функціональну валюту за поточним курсом на дату надходження.

У разі збільшення Статутного капіталу за рахунок резервів і нерозподіленого прибутку, зміна Статутного капіталу розподіляється серед існуючих акціонерів пропорційно частці участі в Статутному капіталі до проведення збільшення.

Будь-які суми, отримані понад номінальної вартості акцій, враховуються за статтею капіталу «Емісійний дохід». Сплачений одного разу додатковий капітал стає невід'ємною частиною капіталу банку, і кожен акціонер має на нього рівні права відповідно до класу належних йому акцій.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

У звітному році Статутний капітал ПриватБанку було збільшено за рахунок внесення частини отриманого за результатами діяльності в 2012 році прибутку відповідно до рішення керівництва банку.

Примітка 4.26. Власні акції, викуплені в акціонерів

Сума викуплених власних акцій враховується банком як зменшення власного капіталу. Різниця між вартістю придбання власних акцій та подальшим перепродажем являє собою зміну власного капіталу і не враховується у Звіті про сукупний дохід звітного періоду. Всі витрати, що відносяться до операцій з викупу власних акцій, враховуються як збільшення вартості викуплених власних акцій. Власні акції банку, викуплені в акціонерів,

можуть бути придбані та утримуватися банком. Отримана або виплачена винагорода визнається безпосередньо в капіталі.

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.

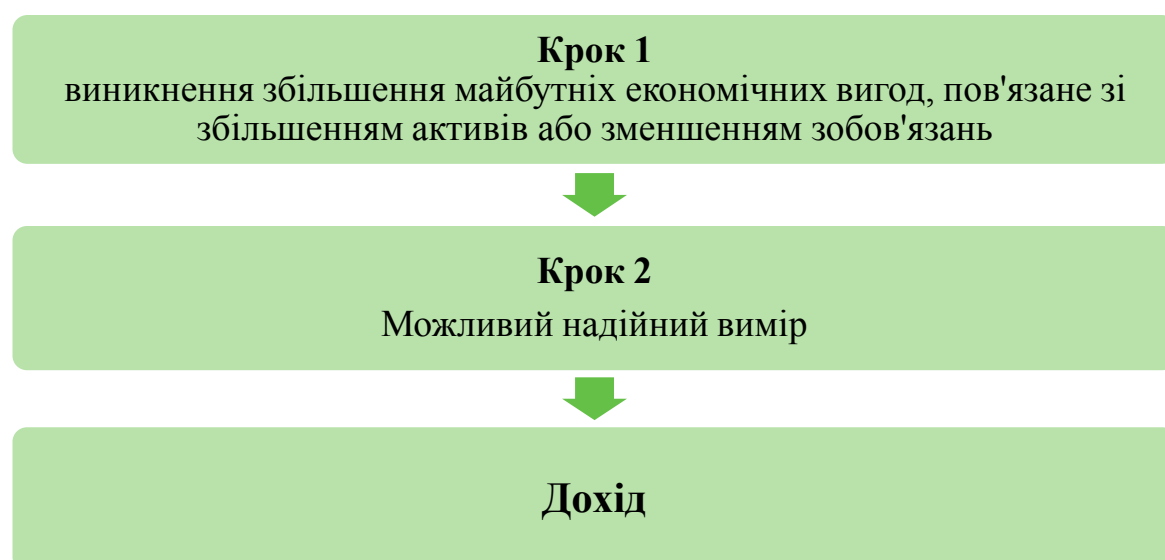
Оскільки у 2012 році ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» збільшив Статутний капітал за рахунок отриманого за рік прибутку, дивіденди акціонерам не виплачувалися.

Примітка 4.27. Визнання доходів і витрат

Бухгалтерський облік доходів та витрат у банку ведеться 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», МСБО 23 «Витрати на позики» та МСБО 30 «Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних фінансових установ».

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 доходи не завищуються, а витрати не занижуються.

Визнання доходу:



Облік процентних та комісійних доходів ведеться за касовим методом та методом нарахування.

За операціями надання (отримання) послуг доходи та витрати визначаються в бухгалтерському обліку по мірі їх надання (отримання).

Доходи, що були отримані і відносяться до майбутніх періодів, банк обліковує як відстрочені доходи. Як відстрочені витрати банк відображає здійснені витрати та платежі, що відносяться до майбутніх періодів.

Банк використовує касовий метод обліку в наступних випадках:

- 1) під час отримання комісійної винагороди за окремими операціями, що обумовлені договорами;
- 2) не існує впевненості щодо погашення боржником заборгованості за нарахованими доходами (штрафи, пені, тощо);
- 3) сплата або отримання процентів відбувається у звітний період і ці проценти відносяться до звітного періоду.

Врешті випадків банк використовує метод нарахування.

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

- 1) процентні доходи і витрати;
- 2) комісійні доходи і витрати;
- 3) результат від торговельних операцій;
- 4) загальні адміністративні витрати;
- 5) інші операційні доходи і витрати;
- 6) повернення списаних активів;
- 7) податок на прибуток;
- 8) відрахування в резерви;
- 9) непередбачені доходи і витрати.

При використанні активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Нарахування **процентних доходів та витрат** банком проводиться щоденно, за окремими фінансовими інструментами – у момент надання (отримання) послуги чи по настанню строку платежу, але не рідше одного разу на місяць. Нарахування процентів може здійснюватися в наступному місяці за угодами, що укладені банком в останні 1-3 дні поточного місяця.

ПриватБанк визнає **роялті** за принципом нарахування відповідно до економічного змісту відповідної угоди.

Дивіденди визнаються банком в момент прийняття рішення про їх виплату.

Умовою для визнання процентів і роялті виступає ймовірність отримання банком економічної вигоди; дивіденди визнаються за наявності достовірно оціненого доходу.

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'язання.

Комісійні доходи і витрати включають: 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.

До комісійних доходів, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки входять доходи та витрати, отримані або сплачені уз в'язку із придбанням або формуванням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Нарахування комісійних доходів та витрат за операціями з клієнтами відбувається щомісячно (за виключенням разових комісій, що визнаються за касовим методом у момент надання/отримання послуги).

Примітка 4.28. Переоцінка іноземної валюти

У бухгалтерському обліку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» записи про операції з іноземною валютою здійснюються на дату операції, тобто в день виникнення активів або зобов'язань незалежно від руху коштів за ними. Під час первинного 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.

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.

Курсові різниці від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті зараховуються на рахунок 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Немонетарні статті, зарахування яких до Балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються у звітності в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції.

Внески до Статутного капіталу в іноземній валюті переоцінюються за офіційним курсом до часу визнання збільшення Статутного капіталу з відображенням курсової різниці на рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Переоцінку залишків в іноземній валюті за рахунками цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, проводять під час зміни офіційного курсу встановленого Національним банком.

Результати переоцінки цінних паперів, що обліковуються в торговому портфелі банку, відображають за балансовим рахунком 6204.

Результати переоцінки акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що обліковуються в портфелі на продаж, відображають за балансовим рахунком 5102 «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж».

Боргові цінні папери в іноземній валюті переоцінюються під час зміни офіційного курсу з відображенням результатів переоцінки на рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

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

Зазначені бухгалтерські проведення за переоцінкою залишків в іноземній валюті здійснюються під час зростання офіційного курсу НБУ. Якщо ж офіційний курс падає, здійснюються бухгалтерські проведення, зворотні наведеним.

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

Загалом, процедури бухгалтерського обліку можуть виключати здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених чинним законодавством) 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.

У звітному році здійснювався взаємозалік дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку за статтями «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші фінансові активи».

Примітка 4.30. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент банку, що бере участь в діяльності, з якої банк може отримувати доходи і брати на себе витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються і для якого є окрема фінансова інформація.

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

ПриватБанк подає окремо інформацію щодо операційного сегменту, який відповідає будь-якому з наступних 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.

Операційні сегменти, які не відповідають будь-яким кількісним порогам, можуть бути визначені звітними і розкриватися окремо, якщо правління банку вважає, що інформація про сегмент може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

У звітному 2012 році ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» не визначав нових звітних сегментів, які виникають у наслідок зміни (розширення) діяльності.

У даній фінансовій звітності географічні сегменти банку показані окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням не юридичного, а економічного ризику.

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

У звітному 2012 році основні принципи облікової політики стосовно визнання активів і зобов'язань, а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний та попередні періоди суттєвих помилок в бухгалтерському обліку банку виявлено не було, тобто коригування ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» не проводив.

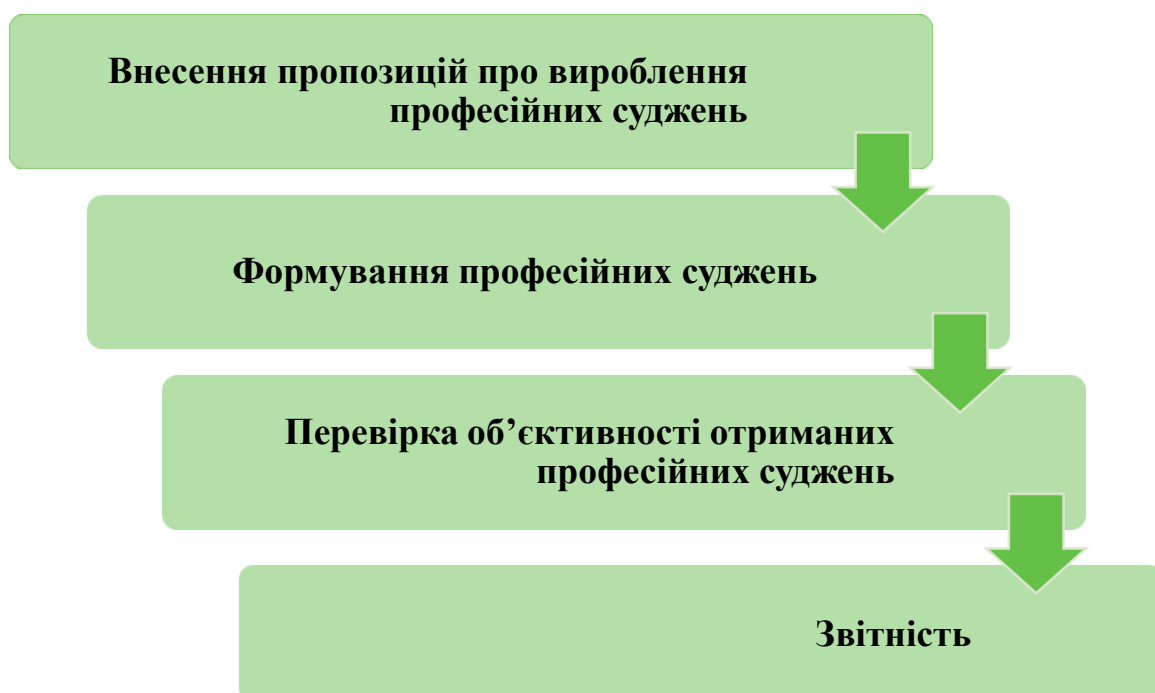
Примітка 4.32. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

У міжнародній 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. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

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 формуванні банківської 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. 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.

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

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

На об'єктивність професійного судження згадані фактори впливають сукупно, при цьому вектори спрямованості впливу окремих факторів можуть не співпадати.

Отже, професійне судження введене в облікову політику банку, є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку; удосконалюється 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

Дана фінансова звітність підготовлена та складена згідно з Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України». Враховуючи відповідність попередньої фінансової звітності ПриватБанку Постанові Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» з метою коректного ретроспективного відображення інформації за минулі 2011 та 2010 роки, при підготовці порівняльних даних були вжиті наступні основні трансформаційні коригування:

1) реклас грошових коштів, що були зняті клієнтами банку через банкомати : віднесення частини суми, що по своїй суті представляє собою кошти клієнтів банку з категорії «Грошові кошти та їх еквіваленти» (балансовий рахунок 1004) в категорію «Кошти фізичних осіб» (облік за балансовим рахунком 2625);

2) реклас випущених євробондів з категорії «Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями» (облік за балансовими рахунками 2701, 2708) в категорію «Власні боргові цінні папери» (балансові рахунки 3315, 3318 відповідно);

3) реклас залишків, які обліковуються на рахунку 1592 - Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках відповідно до суті операцій, результатом яких є ці залишки, із статті «Резерви під знецінення коштів в інших банках» в статтю «Кошти в інших банках» згідно з Постановою Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 року «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»;

4) 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»

5) 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 із категорії «Інші зобов'язання» в категорію «Інші фінансові зобов'язання».

Суттєві зміни у фінансовій звітності визначені у наступній таблиці:

Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

(тис.грн.)				
№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1.	Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку за 2012 рік			
	Інші фінансові зобов'язання	25 954 122	(24 285 764)	1 668 358
	Інші фінансові активи	24 490 552	(23 570 032)	920 520
2.	Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку за 2011 рік			
	Інші фінансові зобов'язання	18 464 389	(17 451 820)	1 012 569
	Інші фінансові активи	18 475 601	(17 451 820)	1 023 781
3.	Згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку за 2010 рік			
	Інші фінансові зобов'язання	3 771 028	(2 263 122)	1 507 906
	Інші фінансові активи	3 102 607	(2 263 122)	839 485

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 2012 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 356 346	16 592 376	8 700 965
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	1 238 199	1 356 840	1 540 194
Торгові цінні папери	7	20	122 841	84 401
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-
Кошти в інших банках	8	3 137 515	3 851 211	10 068 760
Кредити та заборгованість клієнтів	9	113 759 164	101 040 530	85 585 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	286 673	83 638	83 498
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	239 567	72 227	708 257
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	1 178 522	979 744	1 025 367
Інвестиційна нерухомість	13	13 762	1 507	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	188	188
Відстрочений податковий актив		19 420	257	2 681
Гудвіл		-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 475 773	2 018 056	1 801 944
Інші фінансові активи	15	985 136	788 814	644 495
Інші активи	16	103 074	164 387	154 409
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	17	47 549	40 479	40 534
Усього активів		148 840 720	127 113 095	110 441 038
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	18	11 912 840	10 104 288	14 559 473
Кошти клієнтів	19	106 324 238	91 288 195	74 449 731
Боргові цінні папери, емітовані банком	20	7 995 554	6 323 709	6 299 283
Інші залучені кошти	21	3 103	51 415	1 415
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51 277	20 913	35 634
Відстрочені податкові зобов'язання		84 525	4 910	140 745
Резерви за зобов'язаннями	22	39 588	38 800	83 602
Інші фінансові зобов'язання	23	2 297 367	1 157 456	1 646 737
Інші зобов'язання	24	605 241	150 683	109 173
Субординований борг	25	1 226 226	1 225 747	1 235 277
Зобов'язання групи вибуття		-	-	-
Усього зобов'язань		130 539 959	110 366 116	98 561 070
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	26	14 897 555	13 545 172	8 860 202
Емісійні різниці	26	19 709	19 709	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 571 423	1 572 310	1 499 979
Резервні та інші фонди банку		1 250 569	1 177 136	1 105 116
Резерви переоцінки		561 505	432 652	414 671
Неконтрольована частка		-	-	-
Усього власного капіталу		18 300 761	16 746 979	11 879 968
Усього зобов'язань та власного капіталу		148 840 720	127 113 095	110 441 038

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2013 року

Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Л.І. Коротіна

Вик. Проскура А. С.
тел. /092/2174687

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.П. Жук

**Звіт про прибутки і збитки
за 2012 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
Процентні доходи	29	18 153 983	16 991 957	14 432 454
Процентні витрати	29	(10 104 859)	(8 846 283)	(8 429 808)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	29	8 049 124	8 145 674	6 002 646
Комісійні доходи	30	3 781 131	4 308 845	3 160 161
Комісійні витрати	30	(507 416)	(672 479)	(551 192)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	36.1, 36.2, 36.3	(21)	38 432	(21 028)
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		-	-	13 530
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	1 580	(4 700)	5 284
Результат від операцій з іноземною валютою	36.1, 36.2, 36.3	640 108	574 195	529 856
Результат від переоцінки іноземної валюти	36.1, 36.2, 36.3	(27 317)	(143 274)	(87 190)
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, 36.3	(4 898 866)	(6 226 393)	(4 169 917)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	36.1, 36.2, 36.3	(9 728)	(11 509)	(3 224)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	36.1, 36.2, 36.3	279	7 435	2 864
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	36.1, 36.2, 36.3	(307)	52 055	25 949
Інші операційні доходи	31	352 293	584 855	487 277
Адміністративні та інші операційні витрати	32	(5 586 216)	(5 081 564)	(3 906 765)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	12	-	-	(934)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 794 644	1 571 572	1 487 317
Витрати на податок на прибуток	33	(261 884)	(145 756)	(117 137)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 532 760	1 425 816	1 370 180
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		1 532 760	1 425 816	1 370 180
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

"__" _____ 2013 року

Вик. Проскура А. С.
тел. /092/2174687

Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
Головний бухгалтер
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.В. Дубілет
Л.І. Коротіна
О.П. Жук

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
Прибуток/(збиток) за рік		1 532 760	1 425 816	1 370 180
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	27	80 235	30 863	(6 411)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	27	(305)	7 377	324 585
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	(58 713)	(1 880)	(81 826)
Інший сукупний дохід після оподаткування		21 217	36 360	236 348
Усього сукупного доходу за рік		1 553 977	1 462 176	1 606 528
Усього сукупного доходу, що належить:				
власникам банку		1 553 977	1 462 176	1 606 528
неконтрольованій частці		-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2013 року

Голова Правління
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

О.В. Дубілет

Головний бухгалтер
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Л.І. Коротіна

Вик. Проскура А. С.
тел. /092/2174687

Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.П. Жук

**Звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 2012 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис.грн)				
Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 794 644	1 571 572	1 487 317
Коригування:		-	-	-
Знос та амортизація	14	8 547	87 607	215 002
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2 614 184	5 693 665	4 283 974
Амортизація дисконту(премії)		(37 814)	(34 966)	(27 459)
Результат операцій з торговими цінними паперами		(21)	34 185	21 028
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(46 515)	44 339	386 245
(Нараховані доходи)		(769 412)	(1 253 203)	(333 079)
Нараховані витрати		210 814	107 585	176 871
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-	(5 531)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(8 208 995)	(1 518 310)	(14 755 826)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 434 568)	4 732 474	(8 551 458)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	6	(118 641)	(183 354)	998 902
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(122 821)	38 288	21 028
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	8	3 879 978	9 964 121	8 836 151
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(12 737 971)	(21 718 678)	(27 324 418)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	15	(41 117 569)	(20 016 245)	1 524 882
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(134 848)	(36 501)	(33 376)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	18	(1 808 686)	(4 454 831)	3 173 270
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19	15 071 988	17 825 571	25 495 987
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	20	(1 606 803)	(11 499 659)	(6 441 360)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	22	788	44 793	34 770
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	25	46 011 999	18 853 568	(1 697 691)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		7 317 414	(11 182 927)	4 588 145
Податок на прибуток, що сплачений		(261 884)	(145 756)	(117 137)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		7 055 530	(11 328 683)	4 471 008
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10, 17	203 019	6 758	(20 487)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10, 17	1 580	(4 700)	5 284
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	167 311	633 905	(341 141)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		(198 765)	(956 479)	(229 678)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		(30 128)	45 623	-
Придбання асоційованих компаній		12	-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	13	(13 762)	(1 518)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-	-
Придбання основних засобів	14	(1 021 202)	(367 525)	(367 612)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	(297 502)	(2 842)	247
Придбання нематеріальних активів	14	-	(18 753)	(6 364)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-	-
Дивіденди, що отримані		-	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 189 437)	(665 531)	(959 751)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
Емісія простих акцій	26	-	3 404 816	-
Емісія привілейованих акцій	26	-	-	-
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-	-
Викуп власних акцій	26	-	-	-
Продаж власних акцій	26	-	-	-
Отримання субординованого боргу	25	89 773	89 513	25 203
Погашення субординованого боргу	25	(163 021)	(99 043)	(89 607)
Отримання інших залучених коштів	21	7 276 290	11 558 282	7 423 844
Повернення інших залучених коштів	21	3 220	74 550	(102 602)
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		7 206 262	15 028 118	7 256 838
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		126 183	125 033	182 712
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8 763 970	7 891 411	2 399 349
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		16 592 376	8 700 965	6 301 616
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	25 356 346	16 592 376	8 700 965

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2013 року

Вик. Проскура А. С.

тел. /092/2174687

Голова Правління
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Головний бухгалтер
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
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 2012 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 2009 року		7 810 866	-	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2010 року		7 810 866	-	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
Усього сукупного доходу		-	-	202 915	1 406 334	1 609 249	-	1 609 249
Емісія акцій		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		1 049 336	-	-	(1 049 336)	-	-	-
Залишок на кінець 2010 року		8 860 202	-	1 519 787	1 499 979	11 879 968	-	11 879 968
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	47	47	-	47
Скоригований залишок на початок 2011 року		8 860 202	-	1 519 787	1 500 026	11 880 015	-	11 880 015
Усього сукупного доходу		-	-	90 001	1 372 317	1 462 318	-	1 462 318
Емісія акцій:	26	3 384 937	19 709	-	-	3 404 646	-	3 404 646
номінальна вартість	26	3 384 937	-	-	-	3 384 937	-	3 384 937
емісійний дохід	26	-	19 709	-	-	19 709	-	19 709
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		1 300 033	-	-	(1 300 033)	-	-	-
Залишок на кінець 2011 року		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 2012 року		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		1 352 383	-	-	(1 352 383)	-	-	-
Залишок на кінець 2012 року		14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець 2011 року		14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761

Затверджено до випуску та підписано

"__" _____ 2013 року

Вик. Проскура А. С.
тел. /092/2174687

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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	5 544 439	2 804 523	4 237 911
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 785 915	1 181 559	488 818
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	18 025 992	12 606 294	3 974 236
3.1	України	66 553	175 324	1 618
3.2	інших країн	17 959 439	12 430 970	3 972 618
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	25 356 346	16 592 376	8 700 965

Еквіваленти грошових коштів, що 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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	-	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств	20	122 841	84 401
3	Усього торгових цінних паперів	20	122 841	84 401

Боргових цінних паперів у торговому портфелі ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» станом на кінець дня 31.12.2012 року не було.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	326 169	23 631	424 892
1.1	короткострокові депозити	326 169	23 631	424 892
1.2	довгострокові депозити	-	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	2 875 177	4 134 222	9 952 750
3.1	короткострокові	2 477 572	3 607 612	9 372 692
3.2	довгострокові	397 605	526 610	580 058
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(63 831)	(306 642)	(308 882)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	3137515	3 851 211	10 068 760

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(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
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
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 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	23 631	-	4 134 222	4 157 853
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	326 016	326 016
1.2	в інших банках України	23 631	-	475 502	499 133
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	2 445 246	2 445 246
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	887 458	887 458
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
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	23 631	-	4 134 222	4 157 853
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(306 642)	(306 642)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	23 631	-	3 827 580	3 851 211

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	424 892	-	9 952 750	10 377 642
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	429 259	429 259
1.2	в інших банках України	424 874	-	668 269	1 093 143
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	8 553 561	8 553 561
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	221	221
1.5	в інших банках	18	-	301 440	301 458
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
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	424 892	-	9 952 750	10 377 642
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(308 882)	(308 882)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	424 892	-	9 643 868	10 068 760

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(306 643)	-	(308 882)	-	(272 222)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	244 452	-	4 202	-	(33 989)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(1 640)	-	(1 962)	-	(2 671)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(63 831)	-	(306 642)	-	(308 882)	-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	5 000
2	Кредити, що надані юридичним особам	110 777 037	96 175 828	81 030 454
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	669 405	551 082	277 457
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 084 813	2 859 550	2 863 026
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 065 419	14 348 244	8 587 623
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	7 364 030	9 192 545	9 291 621
8	Резерв під знецінення кредитів	(25 201 540)	(22 086 719)	(16 469 836)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	113 759 164	101 040 530	85 585 345

Протягом 2010-2012 рр. кредити за операціями репо не надавалися.

Цінні папери за період 2010-2012 рр. як застава для операцій репо не використовувалися.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(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)

Сума погашення, при погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(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	(2 500)	(11 215 917)	-	(93 604)	(887 766)	(1 590 808)	(2 679 241)	(16 469 836)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 500	(3 249 041)	-	(81 460)	(622 828)	(385 126)	(1 911 964)	(6 247 919)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	38 875	-	230	212	405 139	195 483	639 939
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(3 627)	-	52	(865)	(394)	(4 069)	(8 903)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(14 429 710)	-	(174 782)	(1 511 247)	(1 571 189)	(4 399 791)	(22 086 719)

Сума погашення, при погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(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	-	(9 356 093)	(8 125)	(111 096)	(345 983)	(1 803 910)	(1 751 610)	(13 376 817)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 500)	(2 106 093)	8 125	(113 133)	(662 770)	(160 197)	(1 056 255)	(4 092 823)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	222 475	-	130 063	118 510	373 236	120 211	964 495
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	23 794	-	562	2 477	63	8 413	35 309
7	Залишок за станом на кінець періоду	(2 500)	(11 215 917)	-	(93 604)	(887 766)	(1 590 808)	(2 679 241)	(16 469 836)

Сума погашення, при погашенні раніше списаних кредитів за рахунок резервів, відноситься на фінансовий результат.

Таблиця 9.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	-	-	5 000	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	7 716 722	5,94	6 249 661	5,50	12 484 547	14,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 758 462	3,66	5 621 097	4,93	4 061 530	4,65
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	77 356 065	59,56	63 311 272	55,69	43 958 024	50,28
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 544 445	2,73	3 386 593	2,98	2 985 547	3,41
6	Фізичні особи	27 514 261	21,19	26 405 333	23,23	20 748 518	23,73
7	Інші	8 979 213	6,92	8 716 705	7,67	3 182 241	3,64
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	129 869 168	100,00	113 690 661	100,00	87 425 407	100,00

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

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

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	гарантіями і 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

Дані наведені в таблиці без урахування резервів.

Таблиця 9.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(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	-	3 647 761	-	270 099	693 892	13 290 896	4 732 344	22 634 992
2	Кредити, що забезпечені:	-	92 528 067	-	280 983	2 165 658	1 057 348	4 460 201	100 492 257
2.1	грошовими коштами	-	976 052	-	113 529	183	-	61 907	1 151 671
2.2	цінними паперами	-	2 600 397	-	195	21 079	-	383 844	3 005 515
2.3	нерухомим майном	-	2 012 281	-	91 936	2 039 544	736	2 428 956	6 573 453
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	176 276	-	7 811	1 864 111	734	1 780 578	3 829 510
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	86 939 337	-	75323	104 852	1 056 612	1 585 494	89 761 618
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	96 175 828	-	551 082	2 859 550	14 348 244	9 192 545	123 127 249

Дані наведені в таблиці без урахування резервів.

Таблиця 9.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(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	5 000	3 179 928	-	34 281	66 703	8 033 072	2 867 896	14 186 880
2	Кредити, що забезпечені:	-	77 850 526	-	243 176	2 796 323	554 551	6 423 725	87 868 301
2.1	грошовими коштами	-	968 455	-	43 198	590	-	51 607	1 063 850
2.2	цінними паперами	-	4 285 422	-	-	16 442	-	11	4 301 875
2.3	нерухомим майном	-	2 506 832	-	92 048	2 614 735	848	3 235 987	8 450 450
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	245 896	-	5 816	2 359 431	847	2 332 306	4 944 296
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	70 089 817	-	107 930	164 556	553 703	3 136 120	74 052 126
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 000	81 030 454	-	277 457	2 863 026	8 587 623	9 291 621	102 055 181

Дані наведені в таблиці без урахування резервів.

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(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

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(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:	-	94 238 013	-	364 153	908 430	12 492 073	4 011 795	112 014 464
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	26 289 848	-	-	-	-	374 082	26 663 930
1.2	нові великі позичальники	-	47 694 980	-	-	-	-	-	47 694 980
1.3	кредити середнім компаніям	-	3 899 429	-	88 153	164 618	104	245 216	4 397 520
1.4	кредити малим компаніям	-	390 217	-	193 619	645 113	12 491 814	2 948 862	16 669 625
1.5	інші кредити фізичним особам	-	15 963 539	-	82 381	98 699	155	443 635	16 588 409
2	Прострочені, але незнецінені:	-	642 406	-	23 432	119 530	640 697	327 328	1 753 393
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	487 111	-	6 686	66 941	454 511	197 374	1 212 623
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	155 295	-	16 746	52 589	186 186	129 954	540 770
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:	-	1 295 409	-	163 497	1 831 590	1 215 474	4 853 422	9 359 392
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	949	-	3 268	1 781	59 561	10 362	75 921
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	15 004	-	10 835	45 433	185 762	99 840	356 874
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	53 542	-	4 969	78 266	192 834	167 050	496 661
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 225 914	-	144 425	1 706 110	777 317	4 576 170	8 429 936
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	96 175 828	-	551 082	2 859 550	14 348 244	9 192 545	123 127 249
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(14 429 710)	-	(174 782)	(1 511 247)	(1 571 189)	(4 399 791)	(22 086 719)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	81 746 118	-	376 300	1 348 303	12 777 055	4 792 754	101 040 530

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 9.11. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(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:	5 000	79 113 906	-	126 958	1 249 057	7 446 725	4 228 203	92 169 849
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	29 430 400	-	-	-	-	-	29 430 400
1.2	нові великі позичальники	-	20 705 943	-	-	-	-	-	20 705 943
1.3	кредити середнім компаніям	5 000	14 166 111	-	86 535	248 211	-	809 123	15 314 980
1.4	кредити малим компаніям	-	287 056	-	35 241	992 649	7 446 725	3 265 414	12 027 085
1.5	інші кредити фізичним особам	-	14 524 396	-	5 182	8 197	-	153 666	14 691 441
2	Прострочені, але незнецінені:	-	597 381	-	6 340	147 274	217 775	518 691	1 487 461
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	500 127	-	3 472	93 241	23 126	322 134	942 100
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	97 254	-	2 868	54 033	194 649	196 557	545 361
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:	-	1 319 167	-	144 159	1 466 695	923 123	4 544 727	8 397 871
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 158	10 836	4 186	43 428	59 608
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	147 192	-	3 068	72 498	67 531	278 159	568 448
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	172 203	-	31 660	170 157	103 627	681 694	1 159 341
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	999 772	-	108 273	1 213 204	747 779	3 541 446	6 610 474
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	5 000	81 030 454	-	277 457	2 863 026	8 587 623	9 291 621	102 055 181
5	Резерв під знецінення за кредитами	(2 500)	(11 215 916)	-	(93 604)	(887 767)	(1 590 808)	(2 679 241)	(16 469 836)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 500	69 814 538	-	183 853	1 975 259	6 996 815	6 612 380	85 585 345

У таблицях 9.9 – 9.11 банк проводить аналіз якості кредитів. Головним фактором знецінення кредиту визнається його прострочений статус.

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 9.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	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)

Таблиця 9.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	96 175 828	327 926 729	(231 750 901)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	551 082	529 571	21 511
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 859 550	3 243 189	(383 639)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 348 244	1 676 303	12 671 941
7	Інші кредити фізичним особам	9 192 545	7 595 949	1 596 596
8	Усього кредитів	123 127 249	340 971 741	(217 844 492)

Таблиця 9.14. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	5 000	-	5 000
2	Кредити, що надані юридичним особам	81 030 454	262 506 185	(181 475 731)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	277 457	411 589	(134 132)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 863 026	3 655 072	(792 046)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 587 623	586 836	8 000 787
7	Інші кредити фізичним особам	9 291 621	11 131 654	(1 840 033)
8	Усього кредитів	102 055 181	278 291 336	(176 236 155)

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	396	1 537	39 769
1.1	державні облігації	-	-	30 522
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	396	1 537	9 247
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	289 463	86 444	55 660
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)	289 463	86 444	55 660
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 186)	(4 343)	(11 931)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	286 673	83 638	83 498

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(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	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
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 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(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:	-	-	1 537	-	1 537
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	1 537	-	1 537
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
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	-	-	(1 537)	-	(1 537)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(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:	30 522	-	9 247	-	39 769
1.1	державні установи та підприємства	30 522	-	-	-	30 522
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	9 247	-	9 247
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
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	(30 522)	-	(9 247)	-	(39 769)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	-	-

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік
(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. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік
(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	-	-	(9 247)	-	(9 247)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	7 710	-	7 710
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	-	-	(1 537)	-	(1 537)

Таблиця 10.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(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	-	-	(12 233)	-	(12 233)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30 522)	-	2 986	-	(27 536)
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	(30 522)	-	(9 247)	-	(39 769)

Таблиця 10.8. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість		
				2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6	7
1	ТОВ Контакт	Оптова торгівля	Україна	-	-	-
2	ТОВ РИМ 2000	Торгівля	Україна	-	-	-
3	ТОВ Інфо-Ком	Інформ/обслуговування	Україна	-	-	-
4	Усього			-	-	-

Протягом 2010-2012 років цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Державні облігації	167 311	-	400 022
2	Облігації місцевих позик	-	-	-
3	Облігації підприємств	72 256	72 229	308 237
4	Векселі	-	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(2)	(2)
6	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	239 567	72 227	708 257

Протягом 2010-2012 років цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік
(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 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік
(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	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(2)	-	(2)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік
(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	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(2)	-	(2)

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік
(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

За станом на кінець дня 31.12.2012 року цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

(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:	-	-	72 227	-	72 227
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	72 227	-	72 227
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності таких рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
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:	-	-	2	-	2
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	-	-	2	-	2
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(2)	-	(2)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	72 227	-	72 227

За станом на кінець дня 31.12.2011 року цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(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:	400 022	-	308 235	-	708 257
1.1	Державні установи та підприємства	400 022	-	-	-	400 022
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	308 235	-	308 235
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені та незнецінені боргові цінні папери за наявності таких рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
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:	-	-	2	-	2
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	-	-	2	-	2
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(2)	-	(2)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	400 022	-	308 235	-	708 257

За станом на кінець дня 31.12.2010 року цінні папери не використовувались як застава та для операцій репо.

Примітка 12. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 12.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на початок періоду	979 744	1 025 367	795 688
2	Справедлива вартість придбаних чистих активів асоційованої компанії	-	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-
5	Частка змін в інших компонентах сукупного доходу асоційованих компаній	228 906	-	229 732
6	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-
7	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(30 128)	(45 623)	(53)
8	Переведення інвестицій до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-	-
9	Балансова вартість на кінець періоду	1 178 522	979 744	1 025 367

Примітка 13. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 13.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	1 507	-	-
2	Придбання	12 255	1 507	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-
6	Вибуття	-	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
10	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	-	-
11	Інші зміни	-	-	-
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	13 762	1 507	-

Таблиця 13.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	320	198	3
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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	До 1 року	597	1 201	1 810
2	Від 1 до 5 років	7 804	6 408	4 958
3	Понад 5 років	34	29	16
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	8 435	7 638	6 784

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 2010 року	1 463	673 829	336 174	36 918	219 580	7 944	-	32 412	4 044	-	1 312 364
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 463	823 317	799 320	88 408	333 178	34 648	82 991	32 412	8 257	-	2 203 994
1.2	Знос на початок 2010 року	-	(149 488)	(463 146)	(51 490)	(113 598)	(26 704)	(82 991)	-	(4 213)	-	(891 630)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	29 773	287 302	77 342	69 797	6 054	4 114	58 317	6 375	-	539 074
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	16 539	-	-	-	-	-	-	-	-	16 539
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	(3 063)	(16 482)	(43 336)	(3 998)	(153)	-	(79 000)	(11)	-	(146 043)
8	Амортизаційні відрахування	-	(43 957)	(94 995)	(5 489)	(59 394)	(5 021)	(4 114)	-	(2 032)	-	(215 002)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	295 012	-	-	-	-	-	-	-	-	295 012
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.1.	Списання балансової вартості на сумму нарахованого зносу	-	(70 728)	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 728)
11.2.2.	Списання нарахованого зносу при проведенні переоцінки	-	70 728	-	-	-	-	-	-	-	-	70 728
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2010 року:	1 463	968 133	511 999	65 435	225 985	8 824	-	11 729	8 376	-	1 801 944
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 463	1 057 672	898 157	113 188	376 784	20 423	79 914	11 729	12 257	-	2 571 587
14.2	Знос на кінець 2010 року	-	(89 539)	(386 158)	(47 753)	(150 799)	(11 599)	(79 914)	-	(3 881)	-	(769 643)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	173	23 033	301 324	241 537	121 119	1 108	18 753	262 596	5 590	-	975 233
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	15 522	-	-	-	-	-	-	-	-	15 522
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	(16 504)	(27 056)	(184 449)	(6 089)	-	-	(246 981)	-	-	(481 079)
21	Амортизаційні відрахування	-	(51 284)	(125 395)	(8 762)	(95 256)	(38)	(18 753)	-	(3 122)	-	(302 610)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	9 046	-	-	-	-	-	-	-	-	9 046
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2.1.	Списання балансової вартості на сумму нарахованого зносу	-	(15 409)	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 409)
24.2.2.	Списання нарахованого зносу при проведенні переоцінки	-	15 409	-	-	-	-	-	-	-	-	15 409
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2011 року:	1 636	947 946	660 872	113 761	245 759	9 894	-	27 344	10 844	-	2 018 056
27.1	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
27.2	Знос на кінець 2011 року	-	(94 839)	(468 570)	(49 642)	(199 230)	(10 529)	(92 182)	-	(6 052)	-	(921 044)
28	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Надходження	62	39 576	149 772	267 229	121 031	5 524	14 070	416 778	7 302	-	1 021 344
30	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	28 847	-	-	-	-	-	-	-	-	28 847
31	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Інші переведення	-	-	336 426	54 552	5 332	-	241	(396 949)	-	-	(398)
33	Вибуття	(242)	(13 103)	(4 978)	(277 981)	(1 018)	(187)	-	-	(5)	-	(297 514)
34	Амортизаційні відрахування	-	(42 530)	(142 907)	(13 893)	(71 578)	(4 192)	(14 311)	-	(4 652)	-	(294 063)
35	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Переоцінка	-	9 739	(70 562)	564	-	-	-	-	-	-	(60 259)
37.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37.2	Переоцінка зносу	-	(10 238)	70 562	(564)	-	-	-	-	-	-	59 760
38	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Балансова вартість на кінець 2012 року	1 456	960 237	999 185	143 668	299 526	11 039	-	47 173	13 489	-	2 475 773
40.1	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
40.2	Знос на кінець 2012 року	-	(117 935)	(509 456)	(31 608)	(266 807)	(14 102)	(100 625)	-	(10 496)	-	(1 051 029)

За підсумками 2012 року діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за статтею Основні засоби та нематеріальні активи маємо наступні результати:

- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – 657 910 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – 41 255 тис. грн.;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 183 853 тис. грн.;
- зменшення основних засобів та нематеріальних активів, яке виникло у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – 60 228 тис. грн..

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		162 750	2 495	1 960
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		476 005	303 611	257 196
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		213 298	353 565	383 697
8	Інші фінансові активи:		212 314	261 959	83 919
8.1.	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками		98 088	13 612	5 232
8.2.	Розрахунково-касове обслуговування та інші доходи		45 541	61 673	23 014
8.3.	Нестачі та інші нарахування на працівників банку		35 192	60 543	10 022
8.4.	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		33 108	62 500	37 371
8.5.	Інші дебіторська заборгованість та фінансові активи		385	63 631	8 280
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(79 231)	(132 816)	(82 277)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	36	985 136	788 814	644 495

Залишок станом на кінець 2012 року 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. У порівнянні зі звітним 2011 роком доля статті "Інше" зменшилася, оскільки банком активно проводиться робота по поверненню просрочених активів (претензійно-позовна робота).

Залишок станом на кінець 2011 року містить операції за авансами працівникам банку на витрати з відрядження, недостачі працівників банку, заборгованість клієнтів та співробітників банку у зв'язку з шахрайськими діями, нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування.

Залишок станом на кінець 2010 року представляє собою 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. Більшу частину склали залишки по рахунках за шахрайською заборгованістю, розрахунково-касовим обслуговуванням

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

(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 15.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(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	(2)	-	(11 411)	-	-	(70 864)	(82 277)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	-	570	-	(3 709)	(49 786)	(52 926)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	1 473	-	-	812	2 285
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	5	-	3	94	102
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(3)	-	(9 363)	-	(3 706)	(119 744)	(132 816)

Таблиця 15.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(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	(2)	-	(14 409)	-	-	(64 018)	(78 429)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	2 519	-	-	(8 434)	(5 915)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	430	-	-	1 258	1 688
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	49	-	-	330	379
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	(2)	-	(11 411)	-	-	(70 864)	(82 277)

Таблиця 15.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(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

Таблиця 15.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

(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:	2 493	-	293 659	-	-	142 266	438 418
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 493	-	-	-	-	62 321	64 814
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	13 353	13 353
1.4	Малі компанії	-	-	293 659	-	-	66 592	360 251
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	3 345	-	-	34 984	38 329
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3 275	-	-	30 807	34 082
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	70	-	-	4 172	4 242
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	5	5
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2	-	6 607	-	353 565	84 709	444 883
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	353 565	679	354 244
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	154	-	-	1 228	1 382
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	124	-	-	4 151	4 275
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	276	-	-	8 606	8 882
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2	-	6 053	-	-	70 045	76 100
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 495	-	303 611	-	353 565	261 959	921 630
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-	(6 306)	-	(2 496)	(124 012)	(132 816)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 493	-	297 305	-	351 069	137 947	788 814

Таблиця 15.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

(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:	1 958	-	197 863	-	383 697	(17 575)	565 943
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 958	-	103 372	-	375 017	117 498	597 845
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	74 825	-	8 635	59 610	143 070
1.4	Малі компанії	-	-	19 666	-	45	(194 683)	(174 972)
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	46 633	-	-	33 357	79 990
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	40 652	-	-	32 364	73 016
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	4 478	-	-	919	5 397
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	728	-	-	35	763
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	774	-	-	39	813
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1	-	-	-	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2	-	12 700	-	-	68 137	80 839
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1 638	-	-	403	2 041
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 844	-	-	3 830	5 674
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	340	-	-	4 759	5 099
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	567	-	-	12 185	12 752
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2	-	8 311	-	-	46 960	55 273
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 960	-	257 196	-	383 697	83 919	726 772
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-	(11 407)	-	-	(70 868)	(82 277)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 958	-	245 789	-	383 697	13 051	644 495

Примітка 16. Інші активи

Таблиця 16.1 Інші активи

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		24 466	30 486	18 197
2	Передплата за послуги		7 352	8 227	6 758
3	Дорогоцінні метали		33 737	30 889	76 795
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	7 101	8 151
5	Інші активи		37 526	88 158	45 240
5.1.	Витрати майбутніх періодів		20 567	17 662	17 092
5.2.	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		8 943	11 514	10 605
5.3.	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		8 016	58 982	15 297
5.4.	Запаси матеріальних цінностей на складі		-	-	2 246
6	Резерв під інші активи		(7)	(474)	(732)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	37	103 074	164 387	154 409

Нерухомість, транспортні засоби, товари народного споживання, обладнання та інше складає забезпечення, яке перейшло у власність банку.

В питаннях реалізації або використання в операціях тих активів, які легко не конвертуються в грошові кошти банк дотримується наступних принципів:

1) доцільним є прийняття у власність банку такого майна, реалізаційна вартість якого 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);

2) заставне майно, що облікується на балансі, призначено для продажу, амортизація на такі активи не нараховується;

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

Таблиця 16.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата 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)	-

Таблиця 16.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2011 рік

(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	(566)	(166)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	271	(13)	-
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	(295)	(179)	-

Таблиця 16.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2010 рік

(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	(791)	(153)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	225	(13)	-
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	(566)	(166)	-

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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
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	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	47 414	40 344	40 399
16	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	47 549	40 479	40 534

Таблиця 17.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
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)	(45 623)	(53)
8	Неконтрольована частка	-	-	-
9	Продана частка в чистих активах дочірньої компанії	-	-	-
10	Гудвіл	-	-	-
11	Усього балансової вартості проданих чистих активів	(30 128)	(45 623)	(53)
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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 205 368	252 075	995 544
2	Депозити інших банків:	479 879	514 445	520 203
2.1	Короткострокові	443 961	91 466	504 601
2.2	Довгострокові	35 918	422 979	15 602
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, що отримані:	9 227 593	9 337 768	13 043 726
4.1	Короткострокові	3 557 555	2 505 117	4 103 988
4.2	Довгострокові	5 670 038	6 832 651	8 939 738
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
6	Усього коштів інших банків	11 912 840	10 104 288	14 559 473

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	25 954	21 468	17 852
1.1	Поточні рахунки	25 781	21 468	17 852
1.2	Строкові кошти	173	-	-
2	Інші юридичні особи	20 451 334	21 571 469	20 394 896
2.1	Поточні рахунки	10 596 895	14 450 715	10 307 668
2.2	Строкові кошти	9 854 439	7 120 754	10 087 228
3	Фізичні особи:	85 846 950	69 695 258	54 036 983
3.1	Поточні рахунки	14 603 624	11 438 157	8 362 886
3.2	Строкові кошти	71 243 326	58 257 101	45 674 097
4	Усього коштів клієнтів	106 324 238	91 288 195	74 449 731

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	25 954	0,02	21 468	0,02	17 852	0,02
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 211 634	2,08	4 103 769	4,5	3 735 119	5,02
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 409 259	1,33	1 155 060	1,27	1 008 126	1,35
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 522 658	5,19	3 964 937	4,34	2 567 894	3,45
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 046 812	0,98	1 230 416	1,35	866 878	1,16
6	Фізичні особи	85 846 950	80,74	69 695 258	76,35	54 036 983	72,58
7	Інші	10 260 971	9,66	11 117 287	12,18	12 216 879	16,42
8	Усього коштів клієнтів	106 324 238	100	91 288 195	100	74 449 731	100

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Векселі	649	649	649
2	Єврооблігації	1 639 406	5 762 041	5 741 361
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	6 355 499	560 476	556 731
4	Депозитні сертифікати	-	543	542
5	Облігації	-	-	-
6	Усього	7 995 554	6 323 709	6 299 283

Примітка 21. Інші залучені кошти

Таблиця 21.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Консорціумні отримані кредити	-	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	50 000	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	3103	1 415	1 415
4	Зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-
5	Усього	3103	51 415	1 415

Таблиця 21.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2012 рік.

(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

Таблиця 21.3. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2011 рік

(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	-	-	1 415	1 415
2	Майбутні фінансові виплати	-	-	-	-
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	-	-	1 415	1 415

Таблиця 21.4. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2010 рік

(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	-	-	1 415	1 415
2	Майбутні фінансові виплати	-	-	-	-
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів за станом на кінець звітного періоду	-	-	1 415	1 415

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

(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		(39 588)	-	-	(39 588)

Таблиця 22.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2011 рік

(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		(83 602)	-	-	(83 602)
2	Формування та/або збільшення резерву		44 274	-	-	44 274
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		528	-	-	528
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		(38 800)	-	-	(38 800)

Таблиця 22.3. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2010 рік

(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		(114 729)	-	-	(114 729)
2	Формування та/або збільшення резерву		27 209	-	-	27 209
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		3 918	-	-	3 918
9	Інший рух		-	-	-	-
10	Залишок на кінець періоду		(83 602)	-	-	(83 602)

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		829 639	447 372	456 504
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		806 713	496 361	1 033 003
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		661 015	213 723	157 230
7.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		629 009	144 887	138 831
7.2	Кредитові суми до з'ясування		23 029	58 998	14 447
7.3	Інші кредиторська заборгованість та фінансові зобов'язання		8 977	9 838	3 952
8	Усього інших фінансових зобов'язань	36	2 297 367	1 157 456	1 646 737

Примітка 24. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		137 869	90 764	60 275
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		84 614	27 632	15 928
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		37 142	4 414	368
4	Доходи майбутніх періодів		331 929	15 700	20 099
5	Інша заборгованість		13 687	12 173	12 503
5.1	Кредиторська заборгованість за послуги		8 686	12 042	12 503
5.2	Кредиторська заборгованість за операціями з готівкою		5 001	131	-
6	Усього	37	605 241	150 683	109 173

Примітка 25. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Субординований борг, що наданий юридичними особами	1 226 226	1 225 747	1 235 277
1.1	Субординований борг, що наданий фізичними особами	-	-	-
1.2	Усього	1 226 226	1 225 747	1 235 277

Субординований борг банку представлений коштами, залученими від інвестора–нерезидента Standard Bank PLC (London) відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу (субординованої кредитної угоди) від 03.02.2006р., у сумі 150 000 000 доларів США на строк до 09.02.2016 (тобто на 10 років).

З 01.03.2006р. 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 28.02.2006р.

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 2010 року	48 491	7 810 866	-	-	-	7 810 866
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)*	-	1 049 336	-	-	-	1 049 336
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець 2010 року (залишок на початок 2011 року)	48 491	8 860 202	-	-	-	8 860 202
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	16 155	3 384 937	19 709	-	-	3 404 646
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників) **	-	1 300 033	-	-	-	1 300 033
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець 2011 року (залишок на початок 2012 року)	64 646	13 545 172	19 709	-	-	13 564 881
12	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
13	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників) ***	-	1 352 383	-	-	-	1 352 383
14	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
15	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець 2012 року	64 646	14 897 555	19 709	-	-	14 917 264

Номинальна вартість однієї акції на кінець 2009 року 161,08 грн.

Номинальна вартість однієї акції на кінець 2010 року 182,72 грн.

Номинальна вартість однієї акції на кінець 2011 року 209,53 грн.

На кінець 2012 року

Статутний капітал ПриватБанку (рах.5000) – 14 897 555 475,00 грн.

Емісійні різниці (рах.5010) – 19 708 978,00 грн.

Акцій простих іменних – 64 645 500 шт.

Номинальна вартість однієї акції – 230,45 грн.

*– 1 049 336 тис.грн. - дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

** – 1 300 033 тис.грн. - дивіденди, спрямовані на збільшення статутного капіталу ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

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

Примітка 27. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		80 235	30 863	(6 411)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		80 235	30 863	(6 411)
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)	7 377	324 585
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості			5 639	237 615
2.2	зменшення корисності		-		-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(305)	1 738	86 970
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:		(58 713)	(1 880)	(81 826)
6.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		(58 837)	-	-
6.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		124	(1 880)	(81 826)
6.3	змінною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-	-
6.4	змінною 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		21 217	36 360	236 348

Банк створює резервні фонди на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Використання коштів резервного фонду проводиться виключно на покриття збитків та для відшкодування втрат вкладників банку.

Примітка 28. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	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	10	11	12
АКТИВИ											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 356 346	-	25 356 346	16 592 376	-	16 592 376	8 700 965	-	8 700 965
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	6	1 238 199	-	1 238 199	1 356 840	-	1 356 840	1 540 194	-	1 540 194
3	Торгові цінні папери	7	20	-	20	122 841	-	122 841	84 401	-	84 401
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	2 764 932	372 583	3 137 515	1 656 968	2 194 243	3 851 211	9 649 949	418 811	10 068 760
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	105 990 821	7 768 343	113 759 164	88 062 402	12 978 128	101 040 530	64 299 849	21 285 496	85 585 345
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	286 673	-	286 673	83 638	-	83 638	114	83 384	83 498
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	167 630	71 937	239 567	-	72 227	72 227	400 022	308 235	708 257
9	Інвестиції в асоційовані компанії	12	-	1 178 522	1 178 522	-	979 744	979 744	-	1 025 367	1 025 367
10	Інвестиційна нерухомість	13	-	13 762	13 762	-	1 507	1 507	-	-	-
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-	-	188	-	188	188	-	188
12	Відстрочений податковий актив	-	19 420	-	19 420	257	-	257	2 681	-	2 681
13	Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	14	13 926	2 461 847	2 475 773	11 318	2 006 738	2 018 056	8 863	1 793 081	1 801 944
15	Інші фінансові активи	15	979 187	5 949	985 136	631 688	157 126	788 814	520 538	123 957	644 495
16	Інші активи	16	103 074	-	103 074	164 387	-	164 387	154 409	-	154 409
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	17	47 549	-	47 549	40 479	-	40 479	40 534	-	40 534
18	Усього активів		136 967 777	11 872 943	148 840 720	108 723 382	18 389 713	127 113 095	85 402 707	25 038 331	110 441 038
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ											
19	Кошти банків	18	7 491 550	4 421 290	11 912 840	4 828 086	5 276 202	10 104 288	7 503 998	7 055 475	14 559 473
20	Кошти клієнтів	19	101 850 743	4 473 495	106 324 238	89 289 056	1 999 139	91 288 195	73 263 437	1 186 294	74 449 731
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	65 432	7 930 122	7 995 554	4 475 750	1 847 959	6 323 709	175 443	6 123 840	6 299 283
22	Інші залучені кошти	21	3 103	-	3 103	51 415	-	51 415	1 415	-	1 415
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	51 277	-	51 277	20 913	-	20 913	35 634	-	35 634
24	Відстрочені податкові зобов'язання	-	84 525	-	84 525	4 910	-	4 910	140 745	-	140 745
25	Резерви за зобов'язаннями	22	39 588	-	39 588	38 800	-	38 800	83 602	-	83 602
26	Інші фінансові зобов'язання	23	2 283 650	13 717	2 297 367	1 139 178	18 278	1 157 456	1 477 314	169 423	1 646 737
27	Інші зобов'язання	24	605 241	-	605 241	150 683	-	150 683	109 173	-	109 173
28	Субординований борг	25	27 276	1 198 950	1 226 226	27 277	1 198 470	1 225 747	41 022	1 194 255	1 235 277
29	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Усього зобов'язань		112 502 385	18 037 574	130 539 959	100 026 068	10 340 048	110 366 116	82 831 783	15 729 287	98 561 070

Примітка 29. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17 316 805	16 746 793	14 137 092
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	11 146	13 219	2 440
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 192	21 747	25 020
4	Кошти в інших банках	44 866	94 378	219 231
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	-	-	6 500
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	95 421	57 046	13 286
9	Депозити овернайт в інших банках	138	777	1 216
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	42 056	17 554	991
12	Інші	636 359	40 443	26 678
13	Усього процентних доходів	18 153 983	16 991 957	14 432 454
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:				
14	Строкові кошти юридичних осіб	(623 503)	(762 348)	(999 794)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(476 052)	(244 281)	(212 064)
16	Інші залучені кошти	(185 045)	(320 997)	(211 882)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(6 957 190)	(5 639 759)	(4 960 809)
18	Строкові кошти інших банків	(826 237)	(951 127)	(1 291 472)
19	Депозити овернайт інших банків	(107)	(3 219)	(3 047)
20	Поточні рахунки	(940 293)	(829 678)	(615 992)
21	Кореспондентські рахунки	(26 742)	(21 806)	(29 496)
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(165)	-	-
23	Інші	(69 525)	(73 068)	(105 252)
24	Усього процентних витрат	(10 104 859)	(8 846 283)	(8 429 808)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	8 049 124	8 145 674	6 002 646

Примітка 30. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
1	Розрахунково-касові операції	3 564 850	3 147 336	2 103 663
2	Інкасація	81 258	68 394	56 269
3	Операції з цінними паперами	13 849	16 688	19 115
4	Інші	121 055	1 076 329	981 105
5	Операції довірчого управління	119	98	9
6	Гарантії надані	-	-	-
7	Усього комісійних доходів	3 781 131	4 308 845	3 160 161
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
8	Розрахунково-касові операції	(478 609)	(631 815)	(501 952)
9	Інкасація	-	-	-
10	Операції з цінними паперами	(41)	(76)	(120)
11	Інші	(28 766)	(40 588)	(49 120)
12	Операції довірчого управління	-	-	-
13	Гарантії надані	-	-	-
14	Усього комісійних витрат	(507 416)	(672 479)	(551 192)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	3 273 715	3 636 366	2 608 969

Примітка 31. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Дивіденди		1 863	1 083	487
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-	-
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		8 569	8 361	7 453
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		4 455	3 725	5 163
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-	-
9	Роялті		-	-	-
10	Інші		337 406	571 686	474 174
11	Усього операційних доходів	36	352 293	584 855	487 277

Примітка 32. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу		(2 967 227)	(2 814 769)	(2 111 269)
2	Амортизація основних засобів		(289 411)	(299 492)	(212 978)
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		(4 652)	(3 123)	(2 024)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(708 370)	(570 281)	(466 104)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(533 260)	(513 871)	(435 961)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-	-
10	Професійні послуги		(27 659)	(43 997)	(25 876)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(68 886)	(63 289)	(49 215)
12	Витрати із страхування		(112 781)	(101 016)	(125 750)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(468 136)	(355 258)	(225 658)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(190 313)	(11 099)	(107 814)
15	Інші		(215 521)	(305 369)	(144 116)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	36	(5 586 216)	(5 081 564)	(3 906 765)

Примітка 33. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 33.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Поточний податок на прибуток	(260 144)	(281 046)	(102 761)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(1 740)	135 290	(14 376)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(23 386)	113 163	(14 376)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	21 646	22 127	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(261 884)	(145 756)	(117 137)

Таблиця 33.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(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

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

Таблиця 33.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(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	552 256	-	-	(538 940)	-	8 947	22 263
1.1	Основні засоби	273 204	-	-	(548 547)	-	-	(275 343)
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	289 776	-	-	-	-	8 947	298 723
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	(10 724)	-	-	9 607	-	-	(1 117)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	138 064	-	-	(135 290)	-	1 879	4 653
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 681	-	-	(2 424)	-	-	257
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	140 745	-	-	(137 714)	-	1 879	4 910

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

Таблиця 33.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(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	167 448	-	-	57 504	-	327 304	552 256
1.1	Основні засоби	326 036	-	-	(52 832)	-	-	273 204
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	(37 528)	-	-	-	-	327 304	289 776
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	(121 060)	-	-	110 336	-	-	(10 724)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	41 862	-	-	14 376	-	81 826	138 064
3	Визнаний відстрочений податковий актив	30 265	-	-	(27 584)	-	-	2 681
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	72 127	-	-	(13 208)	-	81 826	140 745

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

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

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		-	-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		1 532 760	1 425 816	1 370 180
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	64 646	64 646	48 491
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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		-	-	-
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	64 646	64 646	48 491
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-	-

Таблиця 34.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
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.)	26	64 646	64 646	48 491
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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		-	-	-
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями*	26,35	-	1 300 033	1 049 336
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1 532 760	1 425 816	1 370 180
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		-	-	-

* У 2012 році ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" не здійснював нарахування та виплату дивідендів.
У 2011 та 2010 роках дивіденди нараховувались.

Примітка 35. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	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*	-	-	1 300 033	-	1 049 336	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду*	-	-	(1 300 033)	-	(1 049 336)	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-	-	-

* У 2010 р. дивіденди у сумі 1 049 336 584,00 грн. були спрямовані на збільшення статутного капіталу ПриватБанку.

У 2011 р. дивіденди у сумі 1 300 032 986,00 грн. були спрямовані на збільшення статутного капіталу ПриватБанку.

У 2012р. частину отриманого за результатами 2011р. прибутку у суммі 1 352 383 860,00 грн. направили на збільшення статутного капіталу ПриватБанку.

Примітка 36. Операційні сегменти

Таблиця 36.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

(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	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 36.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

(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	12 039 856	4 724 490	34 966	192 645	-	16 991 957
2	Комісійні доходи	637 967	3 150 789	58 921	461 168	-	4 308 845
3	Інші операційні доходи	46 630	176 126	1 088	361 011	-	584 855
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	12 724 453	8 051 405	94 975	1 014 824	-	21 885 657
8	Процентні витрати	(1 111 295)	(6 141 681)	(75 100)	(1 518 207)	-	(8 846 283)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(993 855)	(5 045 248)	-	(187 290)	-	(6 226 393)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(1 815)	(9 273)	-	(421)	-	(11 509)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	38 432	-	-	38 432
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	-	-	(4 700)	-	-	(4 700)
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	574 195	-	574 195
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(143 274)	-	(143 274)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(26)	(174 594)	(75)	(497 784)	-	(672 479)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	7 435	-	-	7 435
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	8 264	42 225	-	1 566	-	52 055
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(353 341)	(2 527 862)	-	(2 200 361)	-	(5 081 564)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	10 272 385	(5 805 028)	60 967	(2 956 752)	-	1 571 572

Таблиця 36.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2010 рік

(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	10 729 659	3 414 925	27 459	260 411	-	14 432 454
2	Комісійні доходи	542 447	2 007 847	53 250	556 617	-	3 160 161
3	Інші операційні доходи	52 924	218 101	1 412	214 840	-	487 277
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	Усього доходів сегментів	11 325 030	5 640 873	82 121	1 031 868	-	18 079 892
8	Процентні витрати	(1 253 911)	(5 344 834)	(43 892)	(1 787 171)	-	(8 429 808)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(763 681)	(3 090 537)	-	(315 699)	-	(4 169 917)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(570)	(2 308)	-	(346)	-	(3 224)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(21 028)	-	-	(21 028)
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	13 530	-	13 530
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	5 284	-	-	5 284
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	529 856	-	529 856
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(87 190)	-	(87 190)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(172)	(124 015)	(59)	(426 946)	-	(551 192)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	2 864	-	-	2 864
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4 752	19 232	-	1 965	-	25 949
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(52 170)	(216 024)	-	(3 638 571)	-	(3 906 765)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	(934)	-	(934)
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	9 259 278	(3 117 613)	25 290	(4 679 638)	-	1 487 317

Таблиця 36.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2012 рік

(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. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(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	67 156	557 583	-	328 462	953 201
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	40 479	-	40 479
3	Усього активів сегментів	67 156	557 583	40 479	328 462	993 680
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	979 744	-	979 744
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	125 139 671
6	Усього активів	-	-	-	-	127 113 095
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	58 998	935 450	673	313 018	1 308 139
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	58 998	935 450	673	313 018	1 308 139
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	109 057 977
11	Усього зобов'язань	-	-	-	-	110 366 116
	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 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(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	93 178	375 629	-	330 097	798 904
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	40 534	-	40 534
3	Усього активів сегментів	93 178	375 629	40 534	330 097	839 438
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	1 025 367	-	1 025 367
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	108 576 233
6	Усього активів	-	-	-	-	110 441 038
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	14 447	1 536 933	673	203 857	1 755 910
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	14 447	1 536 933	673	203 857	1 755 910
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	96 805 160
11	Усього зобов'язань	-	-	-	-	98 561 070
	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 36.7. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік			2011 рік			2010 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	15 479 424	6 807 983	22 287 407	14 948 927	6 936 730	21 885 657	13 401 695	4 678 197	18 079 892
2	Основні засоби	2 474 336	1 437	2 475 773	2 017 057	999	2 018 056	1 800 668	1 276	1 801 944

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2012 рік				2011 рік				2010 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	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	11	12	13	14
1	Долари США	93 302 285	106 105 537	(1 762 457)	(11 040 795)	81 457 834	88 675 642	-	(7 217 808)	85 272 695	87 878 449	-	(2 605 754)
2	Євро	32 501 005	32 321 750	-	179 255	29 004 225	29 020 541	-	(16 316)	29 488 779	29 689 003	-	(200 224)
3	Фунти стерлінгів	119 895	101 203	-	18 692	17 644	10 873	-	6 771	17 910	11 604	-	6 306
4	Інші	1 201 316	1 118 063	-	83 253	717 291	646 427	-	70 864	667 776	673 982	-	(6 206)
5	Усього	127 124 501	139 646 553	(1 762 457)	(10 759 595)	111 196 994	118 353 483	-	(7 156 489)	115 447 160	118 253 038	-	(2 805 878)

Кредитний ризик - існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з нездатністю сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови фінансової угоди. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризикі збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу. Основними елементами управління кредитним ризиком є: розробка оптимальних процесів прийняття рішень про проведення активної операції, забезпечення зобов'язань, резервування коштів на покриття можливих збитків, лімітування, страхування, формування ефективної цінової політики, диверсифікація кредитного портфеля, передача ризику, сек'юритизація боргових зобов'язань.

Ринковий (ціновий) ризик - це ймовірність невідповідності характеристик економічного стану об'єкта значенням, очікуваним особами, що приймають рішення під дією ринкових факторів. Ринкові ризики пов'язані з невизначеністю коливань ринкової кон'юнктури - ціновими та курсовими ризиками, процентним ризиком, ліквідністю і т.п. - і чутливістю до цих коливань несучих ризики об'єктів (наприклад, активів). 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.

Валютний ризик - існуючий або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає у зв'язку з несприятливими коливаннями курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(552 039)	(552 039)	(360 890)	(360 890)	(130 288)	(130 288)
2	Послаблення долара США на 5%	552 039	552 039	360 890	360 890	130 288	130 288
3	Зміцнення євро на 5%	8 962	8 962	(816)	(816)	(10 011)	(10 011)
4	Послаблення євро на 5%	(8 962)	(8 962)	816	816	10 011	10 011
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	934	934	338	338	315	315
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(934)	(934)	(338)	(338)	(315)	(315)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4 162	4 162	3 543	3 543	(310)	(310)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4 162)	(4 162)	(3 543)	(3 543)	310	310

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 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(551 906)	(551 906)	(361 890)	(361 890)	(130 722)	(130 722)
2	Послаблення долара США на 5%	551 906	551 906	361 890	361 890	130 722	130 722
3	Зміцнення євро на 5%	8 736	8 736	(758)	(758)	(10 051)	(10 051)
4	Послаблення євро на 5%	(8 736)	(8 736)	758	758	10 051	10 051
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	918	918	326	326	316	316
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(918)	(918)	(326)	(326)	(316)	(316)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4 051	4 051	3 452	3 452	(316)	(316)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4 051)	(4 051)	(3 452)	(3 452)	316	316

В таблицях 37.2, 37.3 розрахунок виконано на основі валютної позиції банку, яка має вплив на фінансовий результат під час зміни курсів іноземних валют, враховуючи резерв.

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
	2012 рік						
1	Усього фінансових активів	38 362 469	38 756 647	59 664 692	8 218 812	-	145 002 620
2	Усього фінансових зобов'язань	44 098 059	39 506 268	28 117 427	18 037 574	-	129 759 328
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2011 року	(5 735 590)	(749 621)	31 547 265	(9 818 762)	-	15 243 292
	2011 рік						
4	Усього фінансових активів	32 373 306	33 101 494	42 997 965	15 435 712	-	123 908 477
5	Усього фінансових зобов'язань	38 914 447	38 273 521	22 622 794	10 340 048	-	110 150 810
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2010 року	(6 541 141)	(5 172 027)	20 375 171	5 095 664	-	13 757 667
	2010 рік						
7	Усього фінансових активів	30 651 009	23 333 905	31 222 080	22 208 921	-	107 415 915
8	Усього фінансових зобов'язань	34 585 779	26 722 609	21 154 241	15 729 287	-	98 191 916
9	Чистий розрив за процентними ставками на кінець 2009 року	(3 934 770)	(3 388 704)	10 067 839	6 479 634	-	9 223 999

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%

(тис.грн.)

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
Попередній рік						
Усього фінансових активів	32 373 284	33 101 494	42 984 634	15 435 712	-	123 895 124
Усього фінансових зобов'язань	38 769 560	38 273 521	22 622 794	10 340 048	-	110 005 923
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	(6 396 276)	(5 172 027)	20 361 840	5 095 664	-	13 889 201
Кумулятивний розрив	(6 396 276)	(11 568 303)	8 793 537	13 889 201	-	-
Кумулятивний GAP /Усього фінансових активів, %	(3)	(6)	2	11	-	-
Звітний рік	-	-	-	-	-	-
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 за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(5 106 582)	(847 708)	31 547 265	(9 818 762)	-	15 774 213
Кумулятивний розрив	(5 106 582)	(5 954 290)	25 592 975	15 774 213	-	-
Кумулятивний GAP /Усього фінансових активів, %	(4)	(4)	18	11	-	-
Вплив на річний відсотковий дохід підвищення ставок на 1% (+1%)	(48 938)	(6 005)	78 868	-	-	23 925
Вплив на річний відсотковий дохід зниження ставок на 1% (-1%)	48 938	6 005	(78 868)	-	-	(23 925)

В річному діапазоні показник (кумулятивний GAP/ активи,%) коливається від -3,5% до +18 % .

Зміна кумулятивного GAP по строку «від 6 місяців до 1 року» в порівнянні з попереднім роком склала +16,8 млрд. грн. (з +8,8 до +25,6 млрд. грн.). Ця зміна в основному обумовлена:

- 1) збільшенням об'єму кредитів клієнтам строком погашення до 1 року на 18,1 млрд. грн. (при загальному збільшенні об'єму кредитів на 12,9 млрд. грн.);
- 2) збільшенням об'єму грошових коштів та їх еквівалентів на 8,4 млрд. грн.;
- 3) при зростанні сальдо коштів клієнтів та інших залучених строком до 1 року на 12,6 млрд. грн. (при загальному зростанні об'єму даних коштів на 15,0 млрд. грн.);
- 4) при зменшенні сальдо боргових цінних паперів власного боргу строком до 1 року 4,4 млрд. грн. (при загальному зростанні об'єму даних запозичень на 1,7 млрд. грн.)

За підсумками проведеного аналізу станом на 01.01.13р., зміна на 1% ставки матиме

вплив на відсотковий дохід у розмірі до (+/-) 23,9 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 23,9 млн.грн. на прибуток банку буде 1,4% від запланованого прибутку на 2013 рік (1 750 млн.грн.), отже можна зробити висновок, що ризик є помірним.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2012 рік				2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Активи												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12,32	0,81	0,74	-	2,25	0,11	0,5	-	1,2	0,5	0,2	2
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	12,32	2,11	0,78	0,62	9,97	0,8	0,66	-	15,2	9	8,1	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	24,55	16,85	16,85	22,8	25,5	18,24	18,24	18,2	28	16	18,2	22,1
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	20	-	-	-	13	-	-	-	5,5	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	8,5	-	-	5	-	-	-	1	8,9	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання												
9	Кошти банків	11,05	0,81	0,74	1,15	7,08	3,13	2,21	-	4,7	2	2,6	-
10	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1	поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	строкові кошти	15,5	7,4	6,5	8	17,2	8,5	7,5	7	18,2	11,2	10,8	12,3
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	12,52	-	-	-	13,6	-	-	-	13,6	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	5,8	-	-	-	5,8	-	-	-	8,8	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Метою управління процентним ризиком є захист прибутку і капіталу банку від негативного впливу зміни процентних ставок. Для досягнення зазначеної мети при управлінні процентним ризиком Банк 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 2012 рік

(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

Таблиця 37.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)				
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
2	3	4	5	6
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 283 719	10 476 082	2 189 415	17 949 216
Торгові цінні папери	41	122 800	-	122 841
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
Кошти в інших банках	516 010	6	3 335 195	3 851 211
Кредити та заборгованість клієнтів	91 124 635	1 235 931	8 679 964	101 040 530
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 495	77 143	-	83 638
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	72 227	-	72 227
Інші фінансові активи	331 776	432 331	24 707	788 814
Усього фінансових активів	97 262 676	12 416 520	14 229 281	123 908 477
Зобов'язання				
Кошти банків	6 616 998	1 751 773	1 735 517	10 104 288
Кошти клієнтів	81 378 573	700 256	9 209 366	91 288 195
Боргові цінні папери, емітовані банком	561 668	5 762 041	-	6 323 709
Інші залучені кошти	51 415	-	-	51 415
Інші фінансові зобов'язання	1 027 619	129 288	549	1 157 456
Субординований борг	-	1 225 747	-	1 225 747
Усього фінансових зобов'язань	89 636 273	9 569 105	10 945 432	110 150 810
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	7 626 403	2 847 415	3 283 849	13 757 667
Зобов'язання кредитного характеру	21 579 195	102 772	1 455 982	23 137 949

Таблиця 37.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)				
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
2	3	4	5	6
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 070 342	3 786 621	384 196	10 241 159
Торгові цінні папери	61	84 340	-	84 401
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
Кошти в інших банках	1 209 720	7 957	8 851 083	10 068 760
Кредити та заборгованість клієнтів	71 330 639	2 384 367	11 870 339	85 585 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	37 507	45 991	-	83 498
Цінні папери в портфелі банку до погашення	400 022	308 235	-	708 257
Інші фінансові активи	240 531	242 816	161 148	644 495
Усього фінансових активів	79 288 822	6 860 327	21 266 766	107 415 915
Зобов'язання				
Кошти банків	8 716 345	2 983 864	2 859 264	14 559 473
Кошти клієнтів	63 499 603	3 944 496	7 005 632	74 449 731
Боргові цінні папери, емітовані банком	557 922	5 741 361	-	6 299 283
Інші залучені кошти	1 415	-	-	1 415
Інші фінансові зобов'язання	1 599 039	37 728	9 970	1 646 737
Субординований борг	-	1 235 277	-	1 235 277
Усього фінансових зобов'язань	74 374 324	13 942 726	9 874 866	98 191 916
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	4 914 498	(7 082 399)	11 391 900	9 223 999
Зобов'язання кредитного характеру	21 902 008	102 229	1 448 282	23 452 519

В таблицях 37.6 – 37.8 концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань залежно від їх місця реєстрації (походження).

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

(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

Таблиця 37.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

(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	1 465 388	499 210	2 863 489	5 180 729	95 472	10 104 288
2	Кошти клієнтів:	36 286 305	15 534 178	37 468 572	1 980 478	18 662	91 288 195
2.1	Кошти фізичних осіб	33 291 312	13 178 483	21 846 728	1 360 097	18 638	69 695 258
2.2	Інші	2 994 993	2 355 695	15 621 844	620 381	24	21 592 937
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	11 669	3 994 900	469 181	1 847 959	-	6 323 709
4	Інші залучені кошти	1 415	-	50 000	-	-	51 415
5	Субординований борг	27 277	-	-	1 198 470	-	1 225 747
6	Інші фінансові зобов'язання	1 122 394	7 003	9 781	12 693	5 585	1 157 456
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	39 475	139 214	110 856	14 544	1 352 727	1 656 816
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	14 358 754	1 501 015	2 623 285	2 478 235	558 644	21 519 933
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	53 312 677	21 675 520	43 595 164	12 713 108	2 031 090	133 327 559

Таблиця 37.11 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(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	3 952 391	759 810	2 791 797	6 937 589	117 886	14 559 473
2	Кошти клієнтів:	29 116 372	11 583 878	32 563 187	1 182 297	3 997	74 449 731
2.1	Кошти фізичних осіб	23 963 286	8 124 647	21 498 965	446 182	3 903	54 036 983
2.2	Інші	5 153 086	3 459 231	11 064 222	736 115	94	20 412 748
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 270	-	168 173	6 123 190	650	6 299 283
4	Інші залучені кошти	1 415	-	-	-	-	1 415
5	Субординований борг	41 022	-	-	-	1 194 255	1 235 277
6	Інші фінансові зобов'язання	1 467 309	2 270	7 735	47 389	122 034	1 646 737
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	44 058	85 678	114 934	55 946	1 604 545	1 905 161
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	12 066 323	2 003 158	4 785 054	1 970 487	805 938	21 630 960
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	46 696 160	14 434 794	40 430 880	16 316 898	3 849 305	121 728 037

Розрахунок в таблицях 37.9 – 37.11 проведений на основі розбиття зобов'язань за строками погашення, які 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. Отримані суми – це контрактні недисконтовані грошові потоки.

Таблиця 37.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

(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 інших банках	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	-

Таблиця 37.13 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(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	17 949 216	-	-	-	-	17 949 216
2	Торгові цінні папери	122 841	-	-	-	-	122 841
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 507 790	-	149 178	1 714 354	479 889	3 851 211
5	Кредити та заборгованість клієнтів	12 311 827	9 914 608	65 873 417	10 138 572	2 802 106	101 040 530
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	83 638	-	-	-	-	83 638
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	321	71 906	72 227
8	Інші фінансові активи	397 994	97 012	65 244	1 300	227 264	788 814
9	Усього фінансових активів	32 373 306	10 011 620	66 087 839	11 854 547	3 581 165	123 908 477
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	1 465 387	499 210	2 863 489	5 180 729	95 473	10 104 288
11	Кошти клієнтів	36 286 305	15 534 179	37 468 572	1 980 477	18 662	91 288 195
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	11 669	3 994 900	469 181	1 847 959	-	6 323 709
13	Інші залучені кошти	1 415	-	50 000	-	-	51 415
14	Інші фінансові зобов'язання	1 122 394	7 003	9 782	12 692	5 585	1 157 456
15	Субординований борг	27 277	-	-	1 198 470	-	1 225 747
16	Усього фінансових зобов'язань	38 914 447	20 035 292	40 861 024	10 220 327	119 720	110 150 810
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 541 141)	(10 023 672)	25 226 815	1 634 220	3 461 445	13 757 667
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 541 141)	(16 564 813)	8 662 002	10 296 222	13 757 667	-

Таблиця 37.14 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(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	10 241 159	-	-	-	-	10 241 159
2	Торгові цінні папери	84 401	-	-	-	-	84 401
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	9 526 621	68 718	54 610	325 132	93 679	10 068 760
5	Кредити та заборгованість клієнтів	10 141 938	6 444 535	47 724 600	17 667 868	3 606 404	85 585 345
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	114	-	-	81 370	2 014	83 498
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	400 020	-	2	308 235	-	708 257
8	Інші фінансові активи	256 756	142 334	121 186	1 733	122 486	644 495
9	Усього фінансових активів	30 651 009	6 655 587	47 900 398	18 384 338	3 824 583	107 415 915
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	3 952 391	759 810	2 791 797	6 937 589	117 886	14 559 473
11	Кошти клієнтів	29 116 372	11 583 878	32 563 187	1 182 297	3 997	74 449 731
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 270	-	168 173	6 123 190	650	6 299 283
13	Інші залучені кошти	1 415	-	-	-	-	1 415
14	Інші фінансові зобов'язання	1 467 309	2 270	7 735	47 389	122 034	1 646 737
15	Субординований борг	41 022	-	-	-	1 194 255	1 235 277
16	Усього фінансових зобов'язань	34 585 779	12 345 958	35 530 892	14 290 465	1 438 822	98 191 916
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 934 770)	(5 690 371)	12 369 506	4 093 873	2 385 761	9 223 999
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 934 770)	(9 625 141)	2 744 365	6 838 238	9 223 999	-

Примітка 38. Управління капіталом

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Основний капітал (1 рівня)	16 153 906	14 730 699	9 956 456
1.1	Зареєстрований статутний капітал	14 897 555	13 545 172	8 860 202
1.2	Емісійні різниці	19 709	19 709	-
1.3	Загальні резерви	7 427	5 286	3 649
1.4	Резервні фонди	1 243 142	1 171 851	1 101 467
1.5	Нематеріальні активи	(23 985)	(16 896)	(12 257)
1.6	Знос нематеріальних активів	10 496	6 051	3 882
1.7	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(438)	(474)	(487)
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)	1 427 936	1 869 823	2 632 863
2.1	Прибуток минулих років	38 663	146 446	129 799
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	86 729	99 337	117 339
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	50 420	49 185	121 789
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	3 920	7 365	8 845
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	267 817	263 019	486 920
2.6	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	21 227	106 001	573 916
2.6.1	прибуток поточного року	1 532 800	1 427 002	1 374 319
2.6.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	48	-
2.6.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(1 511 573)	(1 321 049)	(800 403)
2.7	Субординований капітал	959 160	1 198 470	1 194 255
3	Відвернення	1 180 522	981 744	1 027 194
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30	30
3.2	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	282	286	286
3.3	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135	135
3.4	Інвестиції в інші асоційовані компанії	12	-	-
3.5	Інвестиції в банки-партнери	1 146 397	947 606	947 606
3.6	Інвестиції в інші дочірні компанії	32 113	32 138	77 761
3.7	Резерви під знецінення цінних паперів	(447)	(451)	(451)
3.8	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 000	2 000	1 827
4	Усього регулятивного капіталу	16 401 320	15 618 778	11 562 125

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Управління капіталом банку спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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), 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 року регулятивний капітал банку становив 16 401 320 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого НБУ, 120 000 тис. грн.).

За минулий період (2012р.) обсяг регулятивного капіталу банку збільшився на 782 542 тис. грн. (5,01%) і склав 16 401 320 тис. грн.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Основний капітал (1 рівня)	16 153 906	14 730 699	9 956 456
1.1	Зареєстрований статутний капітал	14 897 555	13 545 172	8 860 202
1.2	Емісійні різниці	19 709	19 709	-
1.3	Загальні резерви	7 427	5 286	3 649
1.4	Резервні фонди	1 243 142	1 171 851	1 101 467
1.5	Нематеріальні активи	(23 985)	(16 896)	(12 257)
1.6	Знос нематеріальних активів	10 496	6 051	3 882
1.7	Капітальні інвестиції за нематеріальними активами	(438)	(474)	(487)
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)	1 427 936	1 869 823	2 632 863
2.1	Прибуток минулих років	38 663	146 446	129 799
2.2	Результати переоцінки основних засобів, на які отримано дозвіл на включення до капіталу	86 729	99 337	117 339
2.3	Резерви під стандартну заборгованість інших банків	50 420	49 185	121 789
2.4	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	3 920	7 365	8 845
2.5	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам	267 817	263 019	486 920
2.6	Прибуток поточного року, що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування:	21 227	106 001	573 916
2.6.1	прибуток поточного року	1 532 800	1 427 002	1 374 319
2.6.2	прибуток звітного року, що очікує затвердження	-	48	-
2.6.3	нараховані доходи за активними операціями, неотримані понад 30 днів з дати їх нарахування	(1 511 573)	(1 321 049)	(800 403)
2.7	Субординований капітал	959 160	1 198 470	1 194 255
3	Відвернення	1 180 522	981 744	1 027 194
3.1	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	30	30	30
3.2	Вкладення у капітал інших установ у розмірі 10% і більше їх статутного капіталу	282	286	286
3.3	Інвестиції в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	135	135	135
3.4	Інвестиції в інші асоційовані компанії	12	-	-
3.5	Інвестиції в банки-партнери	1 146 397	947 606	947 606
3.6	Інвестиції в інші дочірні компанії	32 113	32 138	77 761
3.7	Резерви під знецінення цінних паперів	(447)	(451)	(451)
3.8	Обсяг операцій з інсайдерами, здійснених на більш сприятливих умовах	2 000	2 000	1 827
4	Усього регулятивного капіталу	16 401 320	15 618 778	11 562 125

Основний капітал збільшився на 1 423 208 тис. грн., за рахунок:

1. Збільшення статутного фонду за рахунок капіталізації прибутку, отриманого у 2011 році, в сумі 1 352 383 тис. грн.;
2. Збільшення резервного фонду на 73 433 тис. грн.;

Додатковий капітал зменшився на 441 886 тис. грн., за рахунок: Амортизації субординованого боргу на 239 310 млн.грн.;

3. Збільшення обсягу нарахованих доходів, які зменшують результат поточного року, на 190 524 тис. грн.;

4. Зменшення прибутку минулих років на 107 783 тис. грн.;

5. Зменшення результатів переоцінки основних засобів в результаті їх вибуття на 12 608 тис. грн.;

6. Отримання прибутку поточного року в обсязі 1 532 800 тис. грн., що на 105 797 тис. грн. більше, ніж у 2011 році.

Обсяг відвернень збільшився на 198 778 тис. грн. за рахунок збільшення вкладень в банки-партнери (а саме, в ЗАТ МКБ «Москомприватбанк»).

Загальний обсяг активів, зважених на відповідні коефіцієнти ризику, на кінець року був на рівні 150 309 702 тис. грн. Зростання ризикових активів за рік склало 17 049 250 тис. грн., або 12,79%.

Норматив платоспроможності станом за 29.12.2012р. був на рівні 10,91% (при нормі не нижче 10%), у порівнянні з 30.12.2011р. його рівень зменшився на 0,81%.

Показник співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (НЗ) банку протягом 2012 року коливався в межах 9,03-10,43%, що задовольняє нормативним вимогам НБУ (не менше ніж 9%).

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	2012 рік	Зміни (+;-)	2011 рік	Зміни (+;-)	2010 рік	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5	6	6	8
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-	-	-	-
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	3 194	(66 777)	69 971	1 450	68 521	37 447
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	74 302	52 581	21 721	21 721	-	(46 327)
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	-	(110 089)	110 089	(350 454)	460 543	(279 131)
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	(5 394)	5 394	(13 247)	18 641	5 223
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	-	(207 175)	207 175	(340 530)	547 705	(282 788)
10	Фонди банківського управління	(77 496)	(130 774)	53 278	23 039	30 239	(46 327)
11	Рахунки установників	-	(148 503)	148 503	(363 588)	512 091	(241 631)
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	(5 394)	5 394	19	5 375	5 170
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	(621 525)	207 175	(340 530)	547 705	(282 788)

Примітка 40. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді:

за підсумками минулого 2012 року в системі обліку судових справ зареєстровано 2 137 позовів.

При цьому загальна сума негативного прогнозу становить 9 147 тис. грн., що складає 3% від загальної суми;

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями за 2012 рік складають 47 173 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	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	До 1 року	18 454	19 596	12 562
2	Від 1 до 5 років	502 603	482 985	335 351
3	Понад 5 років	230 813	319 252	312 823
4	Усього	751 870	821 833	660 736

г) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 40.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	14 228 168	10 524 185
2	Невикористані кредитні лінії		47 564 893	7 291 765	11 106 775
3	Експортні акредитиви		-	-	-
4	Імпортні акредитиви		735 263	559 184	986 211
5	Гарантії видані		778 547	1 097 632	918 950
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(39 588)	(38 800)	(83 602)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	36, 37	49 039 115	23 137 949	23 452 519

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Гривня	45 381 194	19 348 771	19 858 611
2	Долар США	3 520 491	3 308 235	3 088 076
3	Євро	104 606	457 522	489 463
4	Інші	32 823	23 421	16 370
5	Усього	49 039 115	23 137 949	23 452 519

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	7, 20	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10, 20	-	-	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11, 20	-	-	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	13, 20	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 20	7 954 905	4 629 610	7 991 011	5 824 980	2 015 755	7 312 140
6	Інші		2 545 607	-	3 208 691	-	2 785 523	-
7	Усього		10 500 512	4 629 610	11 199 702	5 824 980	4 801 278	7 312 140

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 41.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	26 594 545	26 594 545	17 949 216	17 949 216	10 241 159	10 241 159
1.1	готівкові кошти	5 544 439	5 544 439	2 804 523	2 804 523	4 237 911	4 237 911
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 785 915	1 785 915	1 181 559	1 181 559	488 818	488 818
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 238 199	1 238 199	1 356 840	1 356 840	1 540 194	1 540 194
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	18 025 992	18 025 992	12 606 294	12 606 294	3 974 236	3 974 236
2	Кошти в інших банках:	3 201 346	3 201 346	4 157 853	4 157 853	10 377 642	10 377 642
2.1	депозити в інших банках	326 169	326 169	23 631	23 631	424 892	424 892
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	2 875 177	2 875 177	4 134 222	4 134 222	9 952 750	9 952 750
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	138 960 704	138 960 704	123 127 249	123 127 249	102 055 181	102 055 181
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	5 000	5 000
3.2	кредити юридичним особам	110 777 037	110 777 037	96 175 828	96 175 828	81 030 454	81 030 454
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	669 405	669 405	551 082	551 082	277 457	277 457
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	3 084 813	3 084 813	2 859 550	2 859 550	2 863 026	2 863 026
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	17 065 419	17 065 419	14 348 244	14 348 244	8 587 623	8 587 623
3.7	інші кредити фізичним особам	7 364 030	7 364 030	9 192 545	9 192 545	9 291 621	9 291 621
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	239 567	239 567	72 229	72 229	708 259	708 259
4.1	державні облігації	167 311	167 311	-	-	400 022	400 022
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	72 256	72 256	72 229	72 229	308 237	308 237
4.4	векселі	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	1 064 367	1 064 367	921 630	921 630	726 772	726 772
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	162 750	162 750	2 495	2 495	1 960	1 960
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	476 005	476 005	303 611	303 611	257 196	257 196
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	213 298	213 298	353 565	353 565	383 697	383 697
5.6	інші фінансові активи	212 314	212 314	261 959	261 959	83 919	83 919
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	170 060 529	170 060 529	146 228 177	146 228 177	124 109 013	124 109 013
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків:	11 912 840	11 912 840	10 104 288	10 104 288	14 559 473	14 559 473
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 205 368	2 205 368	252 075	252 075	995 544	995 544
7.2	депозити інших банків	479 879	479 879	514 445	514 445	520 203	520 203
7.2	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	9 227 593	9 227 593	9 337 768	9 337 768	13 043 726	13 043 726
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	106 324 238	106 324 238	91 288 195	91 288 195	74 449 731	74 449 731
8.1	державні та громадські організації	1 216 608	1 216 608	411 746	411 746	395 624	395 624
8.2	інші юридичні особи	19 242 720	19 242 720	21 181 191	21 181 191	20 017 124	20 017 124
8.3	фізичні особи	85 864 910	85 864 910	69 695 258	69 695 258	54 036 983	54 036 983
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	7 995 554	7 995 554	6 323 709	6 323 709	6 299 283	6 299 283
9.1	векселі	649	649	649	649	649	649
9.2	сврооблігації	1 639 406	1 639 406	5 762 041	5 762 041	5 741 361	5 741 361
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	6 355 499	6 355 499	560 476	560 476	556 731	556 731
9.4	депозитні сертифікати	-	-	543	543	542	542
9.5	облігації	-	-	-	-	-	-
10	Інші залучені кошти:	3 103	3 103	51 415	51 415	1 415	1 415
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-	-	-
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	50 000	50 000	-	-
10.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	3103	3103	1 415	1 415	1 415	1 415
10.4	зобов'язання з повернення проданого чи перекладеного забезпечення	-	-	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання:	2 297 367	2 297 367	1 157 456	1 157 456	1 646 737	1 646 737
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	829 639	829 639	447 372	447 372	456 504	456 504
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	806 713	806 713	496 361	496 361	1 033 003	1 033 003
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов'язання	661 015	661 015	213 723	213 723	157 230	157 230
12	Субординований борг	1 226 226	1 226 226	1 225 747	1 225 747	1 235 277	1 235 277
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	129 759 328	129 759 328	110 150 810	110 150 810	98 191 916	98 191 916

ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» ретельно підходить до визначення вартості фінансових інструментів і веде їх облік за справедливою вартістю.

Примітка 42. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 42.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(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

Таблиця 42.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік

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	17 949 216	-	-	-	-	17 949 216
2	Торгові цінні папери	-	-	122 841	-	-	122 841
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	3 851 211	-	-	-	-	3 851 211
4.1	депозити в інших банках	23 631	-	-	-	-	23 631
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	3 827 580	-	-	-	-	3 827 580
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	101 040 530	-	-	-	-	101 040 530
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
5.2	кредити юридичним особам	81 746 118	-	-	-	-	81 746 118
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	376 300	-	-	-	-	376 300
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 348 303	-	-	-	-	1 348 303
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	12 777 055	-	-	-	-	12 777 055
5.7	інші кредити фізичним особам	4 792 754	-	-	-	-	4 792 754
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	83 638	-	83 638
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	72 227	72 227
8	Інші фінансові активи:	788 814	-	-	-	-	788 814
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	2 492	-	-	-	-	2 492
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	294 248	-	-	-	-	294 248
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	349 859	-	-	-	-	349 859
8.6	інші фінансові активи	142 215	-	-	-	-	142 215
9	Усього фінансових активів	123 629 771	-	122 841	83 638	72 227	123 908 477

Таблиця 42.3 Фінансові активи за категоріями оцінки за 2010 рік

(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	10 241 159	-	-	-	-	10 241 159
2	Торгові цінні папери	-	-	84 401	-	-	84 401
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках:	10 068 760	-	-	-	-	10 068 760
4.1	депозити в інших банках	424 892	-	-	-	-	424 892
4.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
4.3	кредити, надані іншим банкам	9 643 868	-	-	-	-	9 643 868
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	85 585 345	-	-	-	-	85 585 345
5.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	2 500	-	-	-	-	2 500
5.2	кредити юридичним особам	69 814 537	-	-	-	-	69 814 537
5.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	183 853	-	-	-	-	183 853
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	1 975 260	-	-	-	-	1 975 260
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 996 815	-	-	-	-	6 996 815
5.7	інші кредити фізичним особам	6 612 380	-	-	-	-	6 612 380
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	83 498	-	83 498
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	708 257	708 257
8	Інші фінансові активи:	644 495	-	-	-	-	644 495
8.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	1 958	-	-	-	-	1 958
8.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	245 785	-	-	-	-	245 785
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	383 697	-	-	-	-	383 697
8.6	інші фінансові активи	13 055	-	-	-	-	13 055
9	Усього фінансових активів	106 539 759	-	84 401	83 498	708 257	107 415 915

Примітка 43. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 43.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	19
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	1 446 829	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	1 583	12 747	18	8 603
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	48 731	3 378	-	8 145
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	282
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	1 178 509	-	12	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	2	-	85 927	1	3	597
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
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 43.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(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	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 43.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(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 43.4 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(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	-	-	-	2 262 416	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	2 568	8 607	-	46 221
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	508 906	871	-	19 737
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	979 744	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	69 310	1 197	-	8 424
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	23 163	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	287 070	-	150 793	62 184	-	-
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 43.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(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	-	-	-	2 829	188	-	1 200
2	Процентні витрати	-	248	-	2 016	1 382	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

43.6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(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	-	-	-	-	-	-	3 651
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 43.7 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(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	-	-	-	657 865	11 850	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	104 945	13 576	-	16 008

Таблиця 43.8 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року

(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	-	-	-	1 226 863	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	28 678	10 334	-	62 229
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	304 034	622	-	63 991
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	52
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	1 025 367	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	15 429	1 544	-	3 920
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	295 962	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	111 444	-	1 904 906	53 749	-	-
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 43.9 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(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	-	19	-	13 149	298	-	-
2	Процентні витрати	-	3	-	29 365	591	-	-
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 43.10 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року

(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 43.11 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2010 року

(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	-	79 379	-	502 558	19 792	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	79 379	-	514 956	22 335	-	-

Таблиця 43.12. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)					
		2012 рік		2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні виплати працівникам	20 576	1 227	13 655	964	7 730	856
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-	-	-

Примітка 44. Події після дати балансу

Суттєвих подій, які можуть впливати на економічні рішення користувачів між датою складання балансу і датою затвердження річної фінансової звітності ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" не було. Банк щорічно переглядає норми амортизації згідно облікової політики.

Примітка 45. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за 2012 рік здійснила аудиторська фірма 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

ТОВ АФ «Норман Аудит» (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1277, рішення АПУ від 26.01.2001р. за №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.) згідно від 23.10.2012р. за №1-ПБ.

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.

Звіт (висновок) проведеного аудиту є невід'ємною частиною річної фінансової звітності банку.

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 2012 рік	Сума коригування (тис. грн.) за 2011 рік	Сума коригування (тис. грн.) за 2010 рік	Звіт про фінансовий стан за 2012 рік		Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік	
					№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит	№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит
1	2	3	3	3	4	5	6	7
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	-	8 553 512	1521		-	
1.2	Кошти в інших банках	1 551 291	-	8 553 512				
2.	Реклас грошових коштів, що були зняті клієнтами банку через банкомати				-	-	-	-
2.1.	Кошти фізичних осіб	17 960	553 558	733 062	2625П	-	-	-
2.1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 960	553 558	733 062	-	1004	-	-
3.	Реклас випущених євробондів (USD 500 m і 200 m) з категорії "Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями" в категорію "Власні боргові цінні папери"							
3.1.	Реклас випущених євробондів із "Інші залучені кошти" в категорію "Боргові цінні папери, емітовані банком"							
3.1.1.	Інші залучені кошти	1 598 600	5 592 860	5 573 190	2701	-	-	-
3.1.2.	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 598 600	5 592 860	5 573 190	-	3315	-	-
3.2.	Реклас процентів за випущеними євробондами з "Інші залучені кошти" в категорію "Боргові цінні папери, емітовані банком"							
3.2.1.	Інші залучені кошти	40 805	169 181	168 171	2708	-	-	-
3.2.2.	Боргові цінні папери, емітовані банком	40 805	169 181	168 171	-	3318	-	-
3.3.	Реклас витрат за випущеними євробондами							
3.5.	Процентні витрати	40 805	169 181	168 171	-	-	7051	-
3.6.	Процентні витрати	40 805	169 181	168 171	-	-	-	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	24 285 764	17 451 820	2 263 122	3640	-	-	-
4.2.	Інші фінансові активи	23 570 032	17 451 820	2 263 122	-	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	234 527	198 199	1592		-	
5.2.	Грошові кошти та їх еквіваленти	31 914	234 527	198 199				
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	-	205 042	200 010	3578, 3579		-	
6.1.2.	Кредити та заборгованість клієнтів	-	205 042	200 010				
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	43 278	28	3599		-	
6.2.2.	Резерви під інші фінансові активи	33 472	43 278	28				
6.3.	Реклас процентного доходу: виділення та віднесення на "Процентні доходи" суми процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів від загальної суми за рахунком 6110 - Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів							
6.3.1.	Комісійні доходи	-	205 042	200 010	6110		-	
6.3.2.	Процентні доходи	-	205 042	200 010				
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	98 088	13 612	5 232	1819		-	
7.1.3.	Інші фінансові активи	98 088	13 612	5 232				
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	-	259	184	1890		-	
7.2.2.	Резерви під інші фінансові активи	-	259	184				
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	629 009	144 887	138 831	1919		-	
7.3.2.	Інші фінансові зобов'язання	629 009	144 887	138 831				

Голова Правління
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Головний бухгалтер
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Директор
ТОВ АФ «Норман Аудит»

О.В. Дубілет

Л.І. Коротіна

О.П. Жук

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за 2012 рік ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий 2012 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2012 рік	Балансовий 2011 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2011 рік	Балансовий 2010 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2010 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВИ										
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 957 511	(1 601 165)	25 356 346	17 380 461	(788 085)	16 592 376	18 185 738	(9 484 773)	8 700 965
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	1 238 199		1 238 199	1 356 840		1 356 840	1 540 194		1 540 194
Торгові цінні папери	7	20		20	122 841		122 841	84 401		84 401
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-		-	-		-	-		-
Кошти в інших банках	8	1 554 310	1 583 205	3 137 515	3 616 684	234 527	3 851 211	1 317 049	8 751 711	10 068 760
Кредити та заборгованість клієнтів	9	113 725 692	33 472	113 759 164	100 792 210	248 320	101 040 530	85 385 307	200 038	85 585 345
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	286 673		286 673	83 638		83 638	83 498		83 498
Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	239 567		239 567	72 227		72 227	708 257		708 257
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	12	1 178 522		1 178 522	979 744		979 744	1 025 367		1 025 367
Інвестиційна нерухомість	13	13 762		13 762	1 507		1 507	-		-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-			188		188	188		188
Відстрочений податковий актив	-	19 420		19 420	257		257	2 681		2 681
Гудвіл	-	-		-	-		-	-		-
Основні засоби та нематеріальні активи	14	2 475 773		2 475 773	2 018 056		2 018 056	1 801 944		1 801 944
Інші фінансові активи	15	24 490 552	(23 505 416)	985 136	18 475 601	(17 686 787)	788 814	3 102 607	(2 458 112)	644 495
Інші активи	16	201 162	(98 088)	103 074	177 740	(13 353)	164 387	159 457	(5 048)	154 409
Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття	17	47 549		47 549	40 479		40 479	40 534		40 534
Усього активів		172 428 712	(23 587 992)	148 840 720	145 118 473	(18 005 378)	127 113 095	113 437 222	(2 996 184)	110 441 038
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ										
Кошти банків	18	11 197 108	715 732	11 912 840	10 104 288		10 104 288	14 559 473		14 559 473
Кошти клієнтів	19	106 342 198	(17 960)	106 324 238	91 841 753	(553 558)	91 288 195	75 182 793	(733 062)	74 449 731
Боргові цінні папери, емітовані банком	20	6 356 149	1 639 405	7 995 554	561 668	5 762 041	6 323 709	557 922	5 741 361	6 299 283
Інші залучені кошти	21	1 642 508	(1 639 405)	3 103	5 813 456	(5 762 041)	51 415	5 742 776	(5 741 361)	1 415
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	51 277		51 277	20 913		20 913	35 634		35 634
Відстрочені податкові зобов'язання	-	84 525		84 525	4 910		4 910	140 745		140 745
Резерви за зобов'язаннями	22	39 588		39 588	38 800		38 800	83 602		83 602
Інші фінансові зобов'язання	23	25 954 122	(23 656 755)	2 297 367	18 464 389	(17 306 933)	1 157 456	3 771 028	(2 124 291)	1 646 737
Інші зобов'язання	24	1 234 250	(629 009)	605 241	295 570	(144 887)	150 683	248 004	(138 831)	109 173
Субординований борг	25	1 226 226		1 226 226	1 225 747		1 225 747	1 235 277		1 235 277
Зобов'язання групи вибуття	-	-		-	-		-	-		-
Усього зобов'язань		154 127 951	(23 587 992)	130 539 959	128 371 494	(18 005 378)	110 366 116	101 557 254	(2 996 184)	98 561 070
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ										
Статутний капітал	26	14 897 555		14 897 555	13 545 172		13 545 172	8 860 202		8 860 202
Емісійні різниці	26	19 709		19 709	19 709		19 709	-		-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-		-	-		-	-		-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	1 571 423		1 571 423	1 572 310		1 572 310	1 499 979		1 499 979
Резерв та інші фонди банку	-	1 250 569		1 250 569	1 177 136		1 177 136	1 105 116		1 105 116
Резерви переоцінки	-	561 505		561 505	432 652		432 652	414 671		414 671
Неконтрольована частка	-	-		-	-		-	-		-
Усього власного капіталу		18 300 761		18 300 761	16 746 979		16 746 979	11 879 968		11 879 968
Усього зобов'язань та власного капіталу		172 428 712	(23 587 992)	148 840 720	145 118 473	(18 005 378)	127 113 095	113 437 222	(2 996 184)	110 441 038

**Звіт про прибутки і збитки
за 2012 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий 2012 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2012 рік	Балансовий 2011 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2011 рік	Балансовий 2010 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2010 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процентні доходи	29	18 153 983	-	18 153 983	16 786 915	205 042	16 991 957	14 232 444	200 010	14 432 454
Процентні витрати	29	(10 104 859)	-	(10 104 859)	(8 846 283)	-	(8 846 283)	(8 429 808)	-	(8 429 808)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	29	8 049 124	-	8 049 124	7 940 632	205 042	8 145 674	5 802 636	200 010	6 002 646
Комісійні доходи	30	3 781 131	-	3 781 131	4 513 887	(205 042)	4 308 845	3 360 171	(200 010)	3 160 161
Комісійні витрати	30	(507 416)	-	(507 416)	(672 479)	-	(672 479)	(551 192)	-	(551 192)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	(21)	-	(21)	38 432	-	38 432	(21 028)	-	(21 028)
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	-	-	-	-	-	-	-	13 530	-	13 530
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	1 580	-	1 580	(4 700)	-	(4 700)	5 284	-	5 284
Результат від операцій з іноземною валютою	-	640 108	-	640 108	574 195	-	574 195	529 856	-	529 856
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(27 317)	-	(27 317)	(143 274)	-	(143 274)	(87 190)	-	(87 190)
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	8, 9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19, 20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(4 898 866)	-	(4 898 866)	(6 226 393)	-	(6 226 393)	(4 169 917)	-	(4 169 917)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	(9 728)	-	(9 728)	(11 509)	-	(11 509)	(3 224)	-	(3 224)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	15, 16	279	-	279	7 435	-	7 435	2 864	-	2 864
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	11	(307)	-	(307)	52 055	-	52 055	25 949	-	25 949
Інші операційні доходи	22	352 293	-	352 293	584 855	-	584 855	487 277	-	487 277
Адміністративні та інші операційні витрати	31	(5 586 216)	-	(5 586 216)	(5 081 564)	-	(5 081 564)	(3 906 765)	-	(3 906 765)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	32	-	-	0	-	-	0	(934)	-	(934)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	12	1 794 644	-	1 794 644	1 571 572	-	1 571 572	1 487 317	-	1 487 317
Витрати на податок на прибуток	-	(261 884)	-	(261 884)	(145 756)	-	(145 756)	(117 137)	-	(117 137)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	33	1 532 760	-	1 532 760	1 425 816	-	1 425 816	1 370 180	-	1 370 180
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	17	1 532 760	-	1 532 760	1 425 816	-	1 425 816	1 370 180	-	1 370 180
Прибуток/(збиток), що належить:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
власникам банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
неконтрольованій частці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Звіт про сукупний дохід
за 2012 рік
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Балансовий 2012 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2012 рік	Балансовий 2011 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2011 рік	Балансовий 2010 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2010 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Прибуток/(збиток) за рік		1 532 760	-	1 532 760	1 425 816	-	1 425 816	1 370 180	-	1 370 180
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:										
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	80 235	-	80 235	30 863	-	30 863	(6 411)	-	(6 411)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	14	(305)	-	(305)	7 377	-	7 377	324 585	-	324 585
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		(58 713)	-	(58 713)	(1 880)	-	(1 880)	(81 826)	-	(81 826)
Інший сукупний дохід після оподаткування		21 217	-	21 217	36 360	-	36 360	236 348	-	236 348
Усього сукупного доходу за рік		1 553 977	-	1 553 977	1 462 176	-	1 462 176	1 606 528	-	1 606 528
Усього сукупного доходу, що належить:										
власникам банку		1 553 977	-	1 553 977	1 462 176	-	1 462 176	1 606 528	-	1 606 528
неконтрольованій частці		-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 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 2009 року		7 810 866	-	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок 2010 року		7 810 866	-	1 316 872	1 142 981	10 270 719	-	10 270 719
Усього сукупного доходу		-	-	202 915	1 406 334	1 609 249	-	1 609 249
Емісія акцій		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		1 049 336	-	-	(1 049 336)	-	-	-
Залишок на кінець 2010 року		8 860 202	-	1 519 787	1 499 979	11 879 968	-	11 879 968
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець 2010 року		8 860 202	-	1 519 787	1 499 979	11 879 968	-	11 879 968
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок		-	-	-	47	47	-	47
Скоригований залишок на початок 2011 року		8 860 202	-	1 519 787	1 500 026	11 880 015	-	11 880 015
Усього сукупного доходу		-	-	90 001	1 372 317	1 462 318	-	1 462 318
Емісія акцій:		3 384 937	19 709	-	-	3 404 646	-	3 404 646
номінальна вартість		3 384 937	-	-	-	3 384 937	-	3 384 937
емісійний дохід		-	19 709	-	-	19 709	-	19 709
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди		1 300 033	-	-	(1 300 033)	-	-	-
Залишок на кінець 2011 року		13 545 172	19 709	1 609 788	1 572 310	16 746 979	-	16 746 979
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець 2011 року		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 2012 року		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		1 352 383	-	-	(1 352 383)	-	-	-
Залишок на кінець 2012 року		14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761
Трансформаційні коригування		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на кінець 2012 року		14 897 555	19 709	1 812 074	1 571 423	18 300 761	-	18 300 761

**Звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом
за 2012 рік ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

(тис.грн)										
Найменування статті	Примітки	Балансовий 2012 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2012 рік	Балансовий 2011 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2011 рік	Балансовий 2010 рік	Трансформаційні коригування	Фінансовий 2010 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ										
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 794 644	-	1 794 644	1 571 572	-	1 571 572	1 487 317	-	1 487 317
Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос та амортизація		8 547	-	8 547	87 607	-	87 607	215 002	-	215 002
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2 614 184	-	2 614 184	5 693 665	-	5 693 665	4 283 974	-	4 283 974
Амортизація дисконту(премії)		(37 814)	-	(37 814)	(34 966)	-	(34 966)	(27 459)	-	(27 459)
Результат операцій з торговими цінними паперами		(21)	-	(21)	34 185	-	34 185	21 028	-	21 028
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат операцій з іноземною валютою		(46 515)	-	(46 515)	44 339	-	44 339	386 245	-	386 245
(Нараховані доходи)		(769 412)	-	(769 412)	(1 253 203)	-	(1 253 203)	(333 079)	-	(333 079)
Нараховані витрати		210 814	-	210 814	107 585	-	107 585	176 871	-	176 871
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-	-	-	-	-	-	(5 531)	-	(5 531)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		(3 553 375)	(4 655 620)	(8 208 995)	(225 780)	(1 292 530)	(1 518 310)	(1 689 641)	(13 066 185)	(14 755 826)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		221 052	(4 655 620)	(4 434 568)	6 025 004	(1 292 530)	4 732 474	4 514 727	(13 066 185)	(8 551 458)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(118 641)	-	(118 641)	(183 354)	-	(183 354)	998 902	-	998 902
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(122 821)	-	(122 821)	38 288	-	38 288	21 028	-	21 028
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		2 062 246	1 817 732	3 879 978	977 883	8 986 238	9 964 121	2 913 498	5 922 653	8 836 151
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(13 019 763)	281 792	(12 737 971)	(22 167 036)	448 358	(21 718 678)	(27 524 456)	200 038	(27 324 418)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		74 634	(41 192 203)	(41 117 569)	128 654	(20 144 899)	(20 016 245)	3 983 905	(2 459 023)	1 524 882
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(23 407)	(111 441)	(134 848)	(18 100)	(18 401)	(36 501)	(27 417)	(5 959)	(33 376)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(1 092 954)	(715 732)	(1 808 686)	(4 454 831)	-	(4 454 831)	3 173 270	-	3 173 270
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		14 500 470	571 518	15 071 988	16 538 951	1 286 620	17 825 571	25 183 646	312 341	25 495 987
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		5 794 643	(7 401 446)	(1 606 803)	3 743	(11 503 402)	(11 499 659)	(699 999)	(5 741 361)	(6 441 360)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		788	-	788	44 793	-	44 793	34 770	-	34 770
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 301 511)	47 313 510	46 011 999	(577 656)	19 431 224	18 853 568	(3 717 339)	2 019 648	(1 697 691)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		6 753 684	563 730	7 317 414	(9 668 665)	(1 514 262)	(11 182 927)	4 339 808	248 337	4 588 145
Податок на прибуток, що сплачений		(261 884)	-	(261 884)	(145 756)	-	(145 756)	(117 137)	-	(117 137)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		6 491 800	563 730	7 055 530	(9 814 421)	(1 514 262)	(11 328 683)	4 222 671	248 337	4 471 008
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ										
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10, 17	203 019	-	203 019	6 758	-	6 758	(20 487)	-	(20 487)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10, 17	1 580	-	1 580	(4 700)	-	(4 700)	5 284	-	5 284
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	11	167 311	-	167 311	633 905	-	633 905	(341 141)	-	(341 141)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		(198 765)	-	(198 765)	(956 479)	-	(956 479)	(229 678)	-	(229 678)
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		(30 128)	-	(30 128)	45 623	-	45 623	-	-	-
Придбання асоційованих компаній		12	-	12	-	-	-	-	-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання інвестиційної нерухомості	13	(13 762)	-	(13 762)	(1 518)	-	(1 518)	-	-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання основних засобів	14	(1 021 202)	-	(1 021 202)	(367 525)	-	(367 525)	(367 612)	-	(367 612)
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	(297 502)	-	(297 502)	(2 842)	-	(2 842)	247	-	247
Придбання нематеріальних активів	14	-	-	-	(18 753)	-	(18 753)	(6 364)	-	(6 364)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивіденди, що отримані		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 189 437)	-	(1 189 437)	(665 531)	-	(665 531)	(959 751)	-	(959 751)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ										
Емісія простих акцій	26	-	-	-	3 404 816	-	3 404 816	-	-	-
Емісія привілейованих акцій	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкуп власних акцій	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продаж власних акцій	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отримання субординованого боргу	25	89 773	-	89 773	89 513	-	89 513	25 203	-	25 203
Погашення субординованого боргу	25	(163 021)	-	(163 021)	(99 043)	-	(99 043)	(89 607)	-	(89 607)
Отримання інших залучених коштів	21	3 997 480	3 278 810	7 276 290	54 880	11 503 402	11 558 282	1 682 483	5 741 361	7 423 844
Повернення інших залучених коштів	21	3 220	-	3 220	74 550	-	74 550	(102 602)	-	(102 602)
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		3 927 452	3 278 810	7 206 262	3 524 716	11 503 402	15 028 118	1 515 477	5 741 361	7 256 838
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		126 183	-	126 183	124 955	78	125 033	182 661	51	182 712
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9 577 050	(813 080)	8 763 970	(805 277)	8 696 688	7 891 411	9 475 785	(7 076 436)	2 399 349
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		17 380 461	(788 085)	16 592 376	18 185 738	(9 484 773)	8 700 965	8 709 953	(2 408 337)	6 301 616
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	26 957 511	(1 601 165)	25 356 346	17 380 461	(788 085)	16 592 376	18 185 738	(9 484 773)	8 700 965

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

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 2012р. і Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів та Звіт про зміни у власному капіталі 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 2012р., 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”

Жук О.П.

Сертифікат аудитора банків №0031 від 29.10.2009р.,

термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ

від 29.10.2009р., № 207/2.



23 квітня 2013 року

ТОВ АФ “Норман Аудит”

Адреса: Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2.