

Короткі пояснення до ряду позицій фінансової звітності
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

**1. Щодо обсягу регулятивного капіталу банку. Капіталізація
(Пояснення до примітки "Окремі показники діяльності банку за III
квартал 2015 року" до рядків 1,2,4,6)**

У вересні 2015р. ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" залучив субординований борг у розмірі 120 млн дол США. Документи подані на реєстрацію в НБУ.

Станом на 01.10.2015 регулятивний капітал ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з урахуванням суми субординованого боргу, що знаходиться на реєстрації в НБУ у розмірі 120 млн.дол, становить **24 802 025 тис.грн.**

Показник адекватності капіталу (Н2) ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" на 01.10.2015 з урахуванням зазначених сум субординованих боргів становив би **11,08%**.

Нижче представлений рівень показників з урахуванням перерахунку регулятивного капіталу:

Найменування статті	На 01.10.2015
1.Регулятивний капітал банку (Н1), тис.грн	24 802 025
2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (Н2) з урахуванням субординованого боргу в обсязі 120 млн дол. США, що враховується на бал.рахунку 3660 і знаходиться на реєстрації в НБУ (%)	11,08%
3.Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) (% від регулятивного капіталу банку) відповідно до методики розрахунку показника	40,52%

Відповідно до вимог НБУ (за підсумками стрес-тестування 2014 роки) акціонери банку приділяли значну увагу підвищенню рівня капіталу банку.

3 вересня 2014р. в капіталі відбулися наступні заходи щодо його збільшення:

1) здійснення акціонерами внесків у статутний капітал - **3 155 728 тис.грн** (1 000 020 тис. грн - 17.04.15 і 2 155 709 тис.грн - 23.07.15)

2) залучення субординованих боргів - **4 305 508 тис.грн** за курсом на 01.10.15:

- 80 млн дол (включено в капітал з 06.07.15)

- 120 млн дол (станом на 01.10.2015 банком надано до Національного банку

України документи щодо отримання дозволу на включення до регулятивного капіталу цих субординованих боргів)

3) закриття угод з інвестицій - 788 000 тис.грн

Крім того, на поточний момент ведеться робота по реструктуризації існуючих субординованих боргів з погашенням в 2016 році.

2. Щодо розрахунку показника Н9 (максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) (Пояснення до примітки "Окремі показники діяльності банку за III квартал 2015 року" до рядку 6)

Збільшення значення показника Н9 за 3-й квартал обумовлено низкою факторів:

- **Методологічними змінами** регулятора в частині визначення переліку пов'язаних з банком сторін (Постанова НБУ № 314 від 12.05.2015 та № 315 від 12.05.2015);

Національний банк України вніс ряд суттєвих змін у нормативні акти, що визначають поняття "пов'язаних з банком осіб" і порядок розрахунку і контролю цього нормативного показника:

-8 березня 2015 року набрав чинності Закон України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов'язаних з банком осіб". Законом суттєво розширено перелік пов'язаних з банком осіб.

- Постановою НБУ № 315 від 12.05.2015 затверджено "Положення про визначення пов'язаних з банком осіб", яким встановлені додаткові розширені ознаки, які можуть бути використані для віднесення фізичних або юридичних осіб до поняття пов'язаних з банком осіб.

Враховуючи дані суттєві методологічні зміни, Національний банк прийняв рішення надати **банкам 3-річний термін** для приведення показника Н9 до нормативного значення (Постанова Правління НБУ від 12.05.2015 №314 "Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами відповідно до нормативних вимог").

Відповідно до алгоритму розрахунку показника Н9 для банків, що знаходяться в статусі спеціалізації "ощадного банку" (відповідно до Постанови № 368 від 28.08.2001 "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" та зазначених змін), станом на 01.10.2015 обсяг таких операцій по ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" склав 10 050 000 000 грн, в т.ч. за операціями з юридичними особами - 10 040 000 000 грн.

- **Зростанням курсу іноземних валют по відношенню до національної валюти**, що збільшило (в результаті переоцінки) обсяг кредитної заборгованості;

- **Проведенням банком заходів щодо зниження проблемної заборгованості** шляхом переведення / викупу проблемних активів (кредитної заборгованості та заставного майна) на компанії, пов'язані з банком, які здійснюють реалізацію такого роду активів і заставного майна.

Таким чином, позбуваючись «токсичних» активів, банк прагне знизити рівень ризику кредитного портфелю банку, сприяти погашенню проблемних активів шляхом реалізації заставного майна, що дозволить підвищити якість активів і при цьому не займатися непрофільним для банку видом діяльності - управлінням / реалізацією нерухомості та інших видів застав.

Це дозволить банку відновити обсяг високоліквідних коштів банку і своєчасно виконати погашення кредитів, отриманих від НБУ.

Таким чином, зміни рівня показника Н9 не пов'язані з наданням нових кредитів, а лише тимчасовим перерозподілом кредитної заборгованості в межах кредитного портфелю банку.

Станом на 01.10.2015 резерв за активними операціями з пов'язаними особами сформовано у повному обсязі відповідно до норм Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ №23 від 25.01.2012

3. Щодо зміни рівня показників Н7 та Н8

(Пояснення до примітки “Окремі показники діяльності банку за III квартал 2015 року” до рядків 4,5)

Зростання показника Н7 пов'язано з переоцінкою рахунків в іноземній валюті у зв'язку із зростанням курсу іноземних валют. Банком узгоджено з НБУ графік приведення показника Н7 до нормативного значення.

Збільшення значень показників Н8 (великих кредитних ризиків) зумовлене методологічними змінами регулятора в частині визначення переліку пов'язаних сторін і включення повного обсягу заборгованості пов'язаних з банком осіб до показника Н8 (Постанова НБУ № 312, 314, 315 від 12.05.2015); крім того, на збільшення рівня даних показників вплинуло зростання курсу іноземних валют.

4. Щодо зміни кредитного портфелю банку

(Пояснення до Звіту про фінансовий стан (Баланс) за III квартал 2015 року до позиції “Кредити та заборгованість клієнтів”)

Протягом третього кварталу 2015 року банк продовжував здійснення заходів щодо погашення кредитного портфелю юридичних і фізичних осіб.

Значний вплив на зміну абсолютних величин обсягів портфелю мав рух курсів валют по відношенню до національної валюти.

Нижче представлена таблиця по динаміці кредитного портфелю банку в розрізі номіналів валют і без урахування впливу страхових резервів та обсягів нарахованих відсотків.

У номіналах валют обсяги кредитного портфелю мали і мають стабільну тенденцію до зниження.

Динаміка сальдо кредитного портфелю в розрізі номіналів валют, тис. *								
	31 грудня 2013	31 грудня 2014	30 червня 2015	30 вересня 2015	Зміни за 2014	Зміни з 01.01.2014 по 01.10. 2015	Зміни з 01.01.2015 по 01.10.2015	Зміни з 01.07.2015 по 01.10.2015
Кредити юридичних осіб								
USD	3 561 439	3 227 207	3 054 529	2 974 583	-334 232	-586 856	-252 623	-79 946
EUR	29 976	24 604	23 587	24 588	-5 372	-5 388	-16	1 001
UAH	103 602 046	93 989 643	93 223 513	92 938 450	-9 612 403	-10 663 596	-1 051 193	-285 062
Кредити фізичних осіб								
USD	417 328	344 532	313 679	306 320	-72 796	-111 008	-38 213	-7 359
EUR	13 951	12 313	9 830	9 690	-1 638	-4 261	-2 623	-139
UAH	24 988 384	24 439 465	23 834 019	23 654 690	-548 919	-1 333 694	-784 775	-179 329
* - (до зняття страхових резервів та обліку нарахованих відсотків)								

5. Щодо змін обсягу коштів, отриманих від НБУ в рамках рефінансування

(Пояснення до Звіту про фінансовий стан (Баланс) за III квартал 2015 року до позиції “Кошти банків”)

Станом на 01.10.2015 обсяг рефінансування, отриманий банком від НБУ, склав 27,1 млрд.грн., при цьому банк за 2014-2015 роки отримав 23,6 млрд. грн.

Згідно з вимогами НБУ ці ресурси були використані лише для покриття відтоків коштів фізичних осіб.

Слід зазначити, що з початку 2014р. відтік депозитів фізичних осіб склав 56,8 млрд. грн. З них, за рахунок банку покрито **33,2 млрд. грн.** Таким чином, банк власними коштами **покрив 58%** відтоку коштів фізичних осіб за рахунок погашення кредитів.

Останній стабілізаційний кредит банк отримав на початку квітня 2015р. Починаючи з квітня в банку спостерігається позитивна динаміка приросту депозитного портфелю фізичних осіб (за 2-й і 3-й квартал банк приростив майже 4 млрд грн депозитів і 0,8 млрд грн депозитних сертифікатів).

Протягом третього кварталу 2015 сума отриманого рефінансування від НБУ залишилася на тому ж рівні 27,1 млрд.грн.