

# ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ПРИВАТБАНКУ на кінець дня 31 березня 2012 року (у тис. грн.)

## Звіт про фінансовий стан (Баланс) за I квартал 2012 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 715 296	20 414 068
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	1 473 417	1 356 840
Торгові цінні папери	142 272	122 841
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	1 064 577	583 077
в іноземній валюті	1 016 539	383 100
резерви під знецінення коштів в інших банках	(302 937)	(541 170)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	105 936 066	100 792 210
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	87 964 710	80 243 753
в іноземній валюті	21 920 900	19 077 952
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 080 196)	(16 457 935)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	17 971 356	20 548 457
в іноземній валюті	1 753 093	3 908 331
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 145 654)	(5 672 062)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	93 659	83 639
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3 627)	(4 343)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	72 160	72 227
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(2)	(2)
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	979 731	979 744
Інвестиційна нерухомість	1 507	1 507
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	188	188
Відстрочений податковий актив	227	257
Основні засоби та нематеріальні активи	2 073 916	2 018 056
Інші фінансові активи, у т. ч.:	20 822 086	18 475 601
резерви під інші фінансові активи	(59 692)	(89 279)
Інші активи, у т. ч.:	235 052	177 739
резерви під інші активи	(709)	(734)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	44 921	40 479
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>153 655 075</b>	<b>145 118 473</b>
в іноземній валюті	62 016 036	58 380 350
1	2	3
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	11 352 683	10 104 288
в іноземній валюті	4 910 270	4 225 063
Кошти клієнтів, у т. ч.:	99 831 992	91 841 753
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	23 730 049	21 592 937
в іноземній валюті	11 284 989	10 722 015
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	16 209 100	14 472 182
в іноземній валюті	6 862 853	5 940 500
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	76 101 943	70 248 816
в іноземній валюті	36 961 630	34 683 357
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	13 794 063	11 991 715
в іноземній валюті	2 668 121	2 482 020
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	569 560	561 668
в іноземній валюті	482	482
Інші залучені кошти	1 651 793	5 813 456
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	43 472	20 913
Відстрочені податкові зобов'язання	21 413	4 910
Резерви за зобов'язаннями	27 138	38 800
Інші фінансові зобов'язання	21 757 191	18 464 389
Інші зобов'язання	186 605	295 570
Субординований борг	1 207 524	1 225 747
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>136 649 371</b>	<b>128 371 494</b>
в іноземній валюті	76 496 671	74 433 219
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	13 545 172	13 545 172
Емісійні різниці	19 709	19 709
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 839 320	1 572 310
Резерви та інші фонди банку	1 177 136	1 177 136
Резерви переоцінки	424 367	432 652
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>17 005 704</b>	<b>16 746 979</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>153 655 075</b>	<b>145 118 473</b>

**Звіт про прибутки і збитки**  
**за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	3 933 411	3 933 411	3 401 154	3 401 154
Процентні витрати	(2 104 982)	(2 104 982)	(2 173 592)	(2 173 592)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1 828 429	1 828 429	1 227 562	1 227 562
Комісійні доходи	1 090 562	1 090 562	897 830	897 830
Комісійні витрати	(137 452)	(137 452)	(117 792)	(117 792)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	19 431	19 431	4 403	4 403
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	596	596	4 302	4 302
Результат від операцій з іноземною валютою	99 707	99 707	84 447	84 447
Результат від переоцінки іноземної валюти	(6 827)	(6 827)	(47 225)	(47 225)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
1	2	3	4	5
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	(1 771 952)	(1 771 952)	(702 593)	(702 593)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборго-ваності та інших фінансових активів	(4 507)	(4 507)	(2 205)	(2 205)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	6	6
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	4 717	4 717	5 843	5 843
Інші операційні доходи	411 149	411 149	129 049	129 049
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 204 186)	(1 204 186)	(1 083 058)	(1 083 058)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>329 667</b>	<b>329 667</b>	<b>400 569</b>	<b>400 569</b>
Витрати на податок на прибуток	(62 656)	(62 656)	34 085	34 085
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	267 011	267 011	434 654	434 654
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>267 011</b>	<b>267 011</b>	<b>434 654</b>	<b>434 654</b>
1	2	3	4	5
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
1	2	3	4	5
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

**Звіт про сукупний дохід  
за I квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік	267 011	267 011	434 654	434 654
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	10 020	10 020	5 832	5 832
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(883)	(883)
Результат переоцінки за операціями з хеджування	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(2 104)	(2 104)	(1 138)	(1 138)
Інший сукупний дохід після оподаткування	7 916	7 916	3 811	3 811
Усього сукупного доходу за рік, у т.ч.:	274 927	274 927	438 465	438 465
власників банку	-	-	-	-
неконтрольованої частки	-	-	-	-

**Примітка “Дивіденди”  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-

**Примітка “Потенційні зобов'язання банку”  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

**Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
	2	3	4
1	До 1 року	18 750	19 596
2	Від 1 до 5 років	572 952	482 985
3	Понад 5 років	311 488	319 252
4	Усього	903 190	821 833

**Примітка “Потенційні зобов'язання банку”  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	14 228 168
2	Невикористані кредитні лінії	22 842 635	7 291 765
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	885 175	559 184
5	Гаранті видані	421 549	478 921
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитування	(27 137)	(38 800)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	24 122 222	22 519 238

**Примітка “Потенційні зобов'язання банку”  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	21 161 378	19 112 236
2	Долар США	2 821 110	3 139 914
3	Євро	145 438	283 388
4	Інші	21 433	22 500
5	Усього	24 149 359	22 558 038

**Примітка “Потенційні зобов'язання банку”  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

**Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи надані в заставу	забезпечення зобов'язання	активи надані в заставу	забезпечення зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	7 995 563	5 453 190	7 991 011	5 824 980
6	Інші	4 115 383	-	3 208 691	-
7	Усього	12 110 946	5 453 190	11 199 702	5 824 980

**Примітка "Окремі показники діяльності банку за I квартал 2012 року"  
за I квартал 2012 року  
ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулярний капітал банку (тис.грн.)	15 489 776	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	11,29%	не менше 10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	9,79%	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	58,86%	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	2,47%	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	36,70%	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдеру (%)	5,26%	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	5,26%	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0,72%	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	40 398 454	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	312 070	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	16 107 317	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	246 184	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні"	72 933 422	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 919 642	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	18 405 065	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 031 919	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	6 811 478	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	6 536 782	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	4,13	x
16	Сума сплачених дивідендів за _____ рік на одну.	-	x
16.1	Просту акцію	-	x
16.2	Привілейовану акцію	-	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	Боголюбов Геннадій Борисович	пряма участь - 33,75%
		Коломойський Ігор Валерійович	пряма участь - 33,75%
		ТРИАНТАЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (TRIAN TAL INVESTMENTS LTD)	пряма участь - 24,99%.

**Голова Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»**

**О. В. Дубілет**

**Головний бухгалтер ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"**

**Л.І. Коротіна**