



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

РІЧНИЙ ЗВІТ

31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2020 року	1
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	2
Окремий звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	3
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	4
Примітки до окремої фінансової звітності	
1 Вступ	5
2 Умови, в яких працює Банк та вплив пандемії COVID-19	5
3 Основні принципи облікової політики	6
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	17
5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу	20
6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	22
7 Заборгованість банків	23
8 Кредити та аванси клієнтам	25
9 Інвестиційні цінні папери	36
10 Активи з права користування	37
11 Основні засоби та нематеріальні активи	38
12 Інші фінансові активи	39
13 Інші активи	40
14 Кошти клієнтів	40
15 Інші фінансові зобов'язання	41
16 Резерви та нефінансові зобов'язання	46
17 Акціонерний капітал та інші резервні фонди	46
18 Процентні доходи та витрати	47
19 Відрахування до резерву на зменшення корисності	47
20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними	48
21 Адміністративні та інші операційні витрати	48
22 Податок на прибуток	49
23 Аналіз за сегментами	51
24 Управління фінансовими ризиками	57
25 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення	72
26 Управління капіталом	72
27 Умовні та інші зобов'язання	74
28 Справедлива вартість фінансових інструментів	75
29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	81
30 Операції з пов'язаними сторонами	83
31 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	87
32 Події після закінчення звітного періоду	87

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Звіт про управління АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Характер бізнесу

АТ КБ «ПриватБанк» (далі Банк) є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент, активно просуваючи послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працюючи в корпоративному секторі.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 26 філій і 1 690 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі.

Зовнішнє середовище

Найзначнішою подією 2020 року стала пандемія COVID-19, яка привела до різкої рецесії світового масштабу. В цілому, банківський сектор України виявився стійким до коронакризи. Банки безперебійно надавали послуги, підтримували клієнтів кредитуванням. Криза мала помірний негативний вплив на операційну діяльність банківського сектору. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася.

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України з «Caa1» до рівня «B3» зі стабільним прогнозом. Рішення підвищити рейтинги ухвалили, оскільки Україна уклала нову програму з Міжнародним валютним фондом і скоротила короткострокові виклики фінансування.

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings в 2020 році підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України на рівні "B" і погіршило прогноз за ним із "позитивного" до "стабільного". Перегляд прогнозу відображає значний вплив пандемії COVID-19 та підвищені макроекономічні та фінансові ризики, пов'язані з ним. Агентство зазначає, що рейтинги України відображають її макроекономічну політику, що заслуговує довіри, яка дозволила знизити інфляцію і звужити бюджетний дефіцит до викликаного коронавірусом шоку, а також історію міжнародної підтримки. Серед слабких сторін, у Fitch виділили низьку зовнішню ліквідність при високих потребах у фінансуванні, пов'язаних із виплатами великих боргів, уразливий, хоча і вдосконалюваний банківський сектор, і слабкі показники корпоративного управління.

Водночас реальний ВВП України різко зменшився, споживча інфляція прискорилося в кінці року до 3.8% р/р, наблизившись до нижньої межі цільового діапазону (5%±1в.п.). Офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 19,5% з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 р. до 28,2746 гривень за долар США на 01 січня 2021 р.

Правлінням Національного банку України були ухвалені рішення щодо зниження облікової ставки з 13,5% річних, встановленої з 13 грудня 2019 року, до 11% річних з 31 січня 2020 року, до 10% річних з 13 березня 2020 року, до 8% річних з 24 квітня 2020 року та до 6% річних з 12 червня 2020 року відповідно. В грудні Національний банк залишив рівень облікової ставки на попередньому рівні. Ключовим аргументом на користь цього рішення стало збільшення інфляційного тиску на тлі високої невизначеності щодо карантину та подальшого впливу пандемії на споживчий попит і ділову активність. Збереження облікової ставки не змінило стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, та забезпечуватиме помірну інфляцію.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки.

Основними макроекономічними ризиками в 2021 році є різке погіршення епідеміологічної ситуації (і у відповідь посилення карантинних заходів), відчутне послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту, а також розбалансування державних фінансів і нездатність України заручитися зовнішнім фінансуванням. У разі не погіршення ситуації з рівнем захворюваності та не впровадження надалі жорсткіших обмежень, вже починаючи з II кварталу і до кінця 2021 року економіка вийде на позитивну динаміку.

Зросли юридичні ризики в зв'язку зі скасуванням узгоджених з МФО антикорупційних реформ. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний

розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво та організаційна структура

Структура корпоративного управління

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Органами управління Банку є:

- Акціонер або Вищий орган
Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;
- Наглядова рада Банку
Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;
- Правління Банку
Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і підзвітне Наглядовій раді та Вищому органу.

Акціонер Банку (Вищий орган)

Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів України (місцезнаходження: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2).

Держава в особі Міністерства фінансів України набула права власності на 100% акцій Банку 21 грудня 2016 року відповідно до статті 41.1 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 "Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи". З 30.04.2019 власником Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів.

Держава реалізує свої права власника Банку, а органи управління Банку діють відповідно до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської організації щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, що не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України.

Протягом 2020 року операцій з купівлі / продажу акцій Банку не здійснювалося.

Всі операції з Акціонером здійснюються на звичайних умовах. При прийнятті рішень щодо проведення операцій з Акціонером Банк виходить із їх економічної доцільності.

Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів Акціонера, передбачених Статутом та чинним законодавством України.

Вищий орган здійснює управління корпоративними правами держави.

До виключної компетенції Вищого органу належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

Вищий орган визначає основні (стратегічні) напрямки діяльності Банку та затверджує звіти про їх виконання.

Права, обов'язки та відповідальність Вищого органу визначається чинним законодавством України та Статутом Банку.

Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо банківської таємниці.

Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Вищого органу, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

Наглядова Рада

Наглядова рада Банку є колегіальним органом управління Банку, що в межах своєї компетенції забезпечує стратегічне управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання Стратегії розвитку Банку. Наглядова рада Банку, діючи в інтересах Банку відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", здійснює захист прав вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради, а також вимоги щодо її членів визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням Про Наглядову раду Банку.

Голова Наглядової ради Банку очолює та організовує роботу Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради забезпечує чіткий розподіл обов'язків між членами Наглядової ради та ефективний обмін інформацією між ними.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки добросовісно, чесно та виключно в інтересах Банку, зобов'язуються не розголошувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію та інформацію з обмеженим доступом, яка стала відомою їм у зв'язку з виконанням функцій члена Наглядової ради, а також не використовують її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб.

З метою здійснення ефективного загального керівництва та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також належного виконання Наглядовою радою своїх обов'язків, члени Наглядової ради повинні мати належну професійну придатність, кваліфікацію, освіту, досвід та ділову репутацію. Вимоги до членів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Наглядової ради, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності здійснюється у кожному випадку, коли виникає необхідність, відповідно до вимог законодавства України.

До основних функцій Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії Банку, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення проведення конкурсного відбору для визначення кандидатів на посади голови та членів Правління, у встановленому Наглядовою радою порядку, призначення членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення форм контролю за діяльністю Правління;
- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- здійснення контролю за ефективністю управління Банком;
- здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулювання;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, а також забезпечує захист прав акціонера.

Порядок скликання та проведення засідань Наглядової ради визначається Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада щорічно у визначеному нею порядку здійснює оцінку ефективності власної діяльності в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради. Результати оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та комітетів Наглядової ради, здійсненої Наглядовою радою або із залученням незалежних експертів, голова Наглядової ради представляє на засіданні Наглядової ради для їх обговорення та затвердження у формі звіту про оцінку діяльності Наглядової ради та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
-

- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- призначення голови та членів Правління, а також керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і внутрішнього аудиту.

Наглядова рада складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени — представниками держави.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Вищим органом про свою діяльність.

Комітети Наглядової ради

Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Постійно діючими комітетами Наглядової ради є:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань ризиків;
- Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень;
- Комітет з питань технологій, даних та інновацій;
- Комітет з питань стратегії і трансформації.

Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради, вимоги до їх членів, а також перелік питань, які підлягають розгляду комітетами Наглядової ради, визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про відповідні комітети Наглядової ради Банку.

Правління

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю, є Правління, яке підзвітне Вищому органу і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради Банку. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Голова Правління Банку очолює правління та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, Положенням про правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Правління забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділами внутрішнього контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи.

Правління у порядку і строки, що визначені Наглядовою радою, подає їй звіт про свою діяльність.

Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Правління, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності здійснюється у кожному випадку, коли виникає необхідність, відповідно до вимог законодавства України.

З метою забезпечення ефективної роботи Правління створює такі постійно діючі комітети:

- Бюджетний комітет,
 - Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки,
 - Комітет з питань управління активами та пасивами,
 - Комітет з управління змінами,
-

- Комітет з управління портфелем БедБанку
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою,
- Кредитний комітет,
- Маркетинговий та PR-комітет,
- Проектний комітет,
- Комітет з питань продуктів та тарифів,
- Тендерний комітет,
- Технологічний комітет,
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

Правління може створити інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність комітетів визначається Положеннями про відповідний комітет, які затверджує Правління Банку.

Протягом 2020 року Наглядовою радою було затверджено ряд змін до організаційної структури Банку, відповідно до яких виконавчий орган складається з семи позицій, а саме:

- голова правління,
- заступник голови правління (з питань фінансів),
- заступник голови правління (з питань управління проблемними активами),
- заступник голови правління (з операційних питань),
- заступник голови правління (з питань розвитку бізнесу),
- член правління (з питань управління ризиками),
- член правління (з питань мережі та проблемної заборгованості).

Зазначена структура правління забезпечить оптимальний склад виконавчого органу, необхідний для управління Банком і успішної реалізації його стратегії.

Корпоративний секретар

Забезпечення функціонування Наглядової ради здійснюється Корпоративним секретарем і Службою Корпоративного секретаря, а також структурним підрозділом Банку, утвореним для технічної підтримки діяльності Наглядової ради, її окремих членів та Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку та не може бути членом будь-яких органів управління Банку. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

Правовий статус, порядок обрання та діяльності Корпоративного секретаря визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та Положенням про Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради, а також обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління та контролю Банку і його Вищим органом управління

Аудит

В Банку функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю в Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Наглядова рада здійснює моніторинг і перевіряє ефективність служби внутрішнього аудиту в Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
 - перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
-

- перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю;
- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності;
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- інші функції, передбачені законодавством України.

Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

Для перевірки і підтвердження достовірності річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банк щорічно залучає незалежну аудиторську компанію, що має відповідну ліцензію та внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Зміни в організаційній структурі

В 2020 році було продовжено вдосконалення організаційної структури банку згідно з затвердженою Стратегією розвитку банку. Була змінена внутрішня організаційна структура в окремих підрозділах (Напрямок фінансового моніторингу, Напрямок маркетингу тощо).

Бізнес модель

Банк забезпечує універсальне обслуговування для широкого кола клієнтів, являючись лідером українського ринку в роздрібному сегменті, активно просуваючи послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працюючи в корпоративному секторі. Основу ресурсної бази банку складають кошти фізичних осіб в національній валюті, із значною часткою поточних рахунків. Стратегічною метою Банку є нарощування якісного кредитного портфеля роздрібних кредитів та кредитів МСБ. Банк має потужну транзакційну платформу Приват24, що дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів всіх сегментів та зумовлює високий рівень комісійних доходів. Поряд з online сервісами Банк має розгалужену мережу відділень, банкоматів та терміналів самообслуговування, що дозволяють надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій).

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення

Пріоритетними напрямками в діяльності Банку було і залишається підвищення якості процесів обслуговування клієнтів, з обов'язковим дотриманням вимог законодавства, розвиток кредитування з підтриманням високої якості кредитного портфелю, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг, оптимізація інфраструктури.

Визнання результатів та ефективності діяльності Банку підтверджується у різних номінаціях. Так, в 2020 році банк увійшов до десятки кращих банків Центральної та Східної Європи за версією одного з найавторитетніших економічних видань британського Euromoney, отримавши номінацію "CEE's best bank transformation". При цьому, ПриватБанк став першим українським банком, який увійшов в рейтинг кращих банків регіону за всю історію "Euromoney's Awards for Excellence" і одним з небагатьох локальних банків, який був включений в регіональний рейтинг разом з провідними європейськими та американськими банківськими групами.

Міжнародне рейтингове агентство Moody's 10 грудня 2020 підвищило рейтинг Банку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті до В3 з Саа1. Рейтинг Банку був підвищений в межах рейтингової дії щодо 18 банків регіону СНД, яке мало місце через зміни "стелі" (порогу), що застосовується до юрисдикцій зазначених банків, внаслідок публікації 7 грудня 2020 оновленої Методології Moody's з країнових стель (Moody's Country Ceilings Methodology). Стеля відображає

найвищий рівень рейтингу, який в цілому може бути присвоєно фінансово найсильнішим зобов'язаннями емітентів, розташованих в цій країні. Рейтинг ПриватБанку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті тепер відповідає рейтингу України (поточний В3 стабільний).

Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings 21 жовтня 2020 підтвердило рейтинг Банку на рівні «стабільний».

Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і розроблень, стимулюючи розвиток інновацій в організації. Зусилля Банку в цій сфері спрямовані на розробку нових продуктів та підвищення доступності сервісів для клієнтів. Як результат, Банк визнаний найкращим українським цифровим банком 2020 року в рейтингу World's Best Digital Banks, який проводить американський журнал Global Finance. До рейтингу потрапили найбільш інноваційні банки країн Європи, Америки, Африки та Азіатсько-Тихоокеанського регіону. Рейтинг був складений за такими критеріями, як ефективність стратегії залучення та обслуговування цифрових клієнтів, зростання користувачів цифрових сервісів, а також дизайн і функціональність мобільних додатків та веб сайтів банків.

Банк не зупиняється в розвитку своїх інновацій. В 2020 році Банк запустив перші в Україні біометричні платіжні POS-термінали з технологією FacePay24, разом з SM POS та UKey розпочав впровадження програмних PPO для бізнесу (комплексне рішення в одному пристрої, яке поєднує сучасний мобільний POS-термінал з платіжними функціями, касовий апарат та систему обліку товарів), впровадив можливість платежів в чат-ботах популярного месенджера Viber, використовуючи інтернет-еквайрінг LiqPay, першим в Україні відкрив випуск платіжних карток міжнародної системи UnionPay International, а в жовтні запустив перший в Україні онлайн сервіс підписки та керування постачальниками комунальних послуг.

Банк також продовжує розвивати мережу банкоматів та терміналів, оновлюючи самі пристрої, їх програмне забезпечення та додаючи нові можливості послуг.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності

Перш за все соціальна позиція Банку це його статус як роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги у вигляді пільгового кредитування житла та авто, надання консультацій з юридичних питань, забезпечення безпеки співробітників та членів їх сімей.

Також, Банк, як соціально відповідальна установа, здійснює заходи щодо підтримки клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення для можливості їх обслуговування, а також сприяє їх працевлаштуванню – питома вага працевлаштованих людей з обмеженими можливостями складає близько 4% від загальної кількості співробітників Банку.

Крім того, Банк спрямовує зусилля щодо підвищення фінансової грамотності своїх клієнтів. В Банку діють освітні програми для школярів (ЮніорБанк), Топ-менеджери Банку проводять бізнес-семінари для підприємців і діляться своїм досвідом, на плазмових екранах у відділеннях транслюються навчальні ролики з фінансовими споживчими порадами.

Благодійна діяльність Банку спрямована на підтримку ряду програм. Зокрема, в рамках цільової програми фонду "Дихай! Разом проти коронавірусу", яку було запущено у березні 2020 року, банк протягом 2020 року забезпечував лікарні обладнанням для подолання наслідків COVID-19 - апаратами ШВЛ експертного класу, кисневими концентраторами, рентген-обладнанням, пульсоксиметрами, приліжковими моніторингами пацієнта та інше. Наприкінці року Благодійний фонд ПриватБанку "Допомагати просто!" та Mastercard провели щорічну акцію "Звичайне диво", щоб привітати з Новим роком тяжкохворих дітей, які перебуватимуть під час свята в стінах лікарень. Також в банку продовжують діяти і постійні програми «Заради життя», благодійного фонду «Допомагати просто», одного з найбільших благодійних фондів України, надання допомоги армії та пораненим в АТО, адресної допомоги важкохворим дітям. В каналах обслуговування Банку (каса, банкомат або Інтернет-банк Приват24) налаштовані посилення, за якими усі бажаючі можуть зробити благодійний внесок на будь-яку суму.

В сфері захисту оточуючого середовища Банком реалізується низка програм, перше місце серед яких належить організації максимально безпаперового обслуговування клієнтів. Програма "зеленого" кешлеса, яку в кінці травня 2020 року запустив ПриватБанк, за півроку дозволила зберегти 10,5 гектарів лісу. Новий екологічний проект банку дозволяє зменшити використання паперу за рахунок скорочення друку зайвих і непотрібних чеків в POS-терміналах. Також в Банку працює екологічна технологія інкасації, яка забезпечує 99,05% документів, підписаних в електронному вигляді.

Ресурси, ризики та відносини

Ресурси

Ключовими в діяльності Банку є фінансові, трудові та технологічні ресурси.

Джерелами фінансових ресурсів для Банку є:

А) Капітал, що складається з акціонерного капіталу та резервних фондів. З огляду на збитки минулих років, спричинені транзакціями попередніх бенефіціарних власників, банк має накопичений дефіцит, що покривається внесками в статутний капітал, що здійснені протягом 2017 року.

Б) Кошти клієнтів, з яких на кінець 2020 року близько 50% припадало на поточні високодиверсифіковані рахунки, переважно фізичних осіб. Завдяки низькій концентрації клієнтської бази Банк має стійкі поточні пасиви, що забезпечують низьку вартість залучених ресурсів порівняно з конкурентами.

В) Кошти міжбанківського ринку та рефінансування НБУ. В своїй політиці управління ліквідністю Банк не спирається на цей вид ресурсів, використовуючи їх лише в виключних випадках та в лімітованому обсязі.

Політика управління Банком спрямована на ефективне управління всіма видами ресурсів, поліпшення фінансових показників діяльності Банку а також підвищення вартості його активів. Отже, важливим елементом корпоративного управління є регулярна розробка, розгляд і схвалення стратегії розвитку, а також визначення пріоритетних напрямків діяльності як окремих бізнес-напрямків, так і діяльності Банку в цілому.

Як частину системи управління, Банк використовує бюджетне управління і планування, а також систему контролю виконання планів і оцінки результатів діяльності Банку.

Внутрішніми нормативними документами Банку встановлюються якісні та кількісні показники діяльності по бізнес-напрямках, що дозволяють оцінити діяльність різних підрозділів Банку.

Найціннішим ресурсом Банку є його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання Стратегії. Станом на 01 січня 2021 р. у Банку працює понад 22 тис. працівників, щомісячний прийом на роботу складає понад 400 кандидатів. Банк вже 6 років поспіль визнається кращим роботодавцем України серед молоді та студентів.

З метою створення корпоративної культури, визначення етики відносин у команді, поваги працівників до клієнтів, один до одного, до керівників та своєї справи у Банку затверджений Кодекс поведінки (етики). Відповідно до Кодексу поведінки (етики) в сфері управління персоналом та забезпечення поваги до прав людини, Банк:

- Цінує своїх працівників, створює умови, при яких кожен може повністю реалізувати свій професійний потенціал.
- Активно та послідовно залучає до своєї команди та відзначає кращих працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує їх за успіхи у роботі.
- Поважає людську гідність і особистість та вірить в значимість атмосфери довіри і співробітництва.
- Створює умови для відкритого і своєчасного спілкування, здорового робочого мікроклімату, дотримання техніки безпеки, надає можливість для індивідуального зростання і самоствердження працівників.
- Зацікавлений в належному дотриманні трудового законодавства.

Визнаючи, що інвестиції в кваліфіковані кадри складають основу довгострокового успіху, Банк дбає про підвищення кваліфікації працівників, їх мотивації, соціальної захищеності. У Банку проводяться заходи щодо підвищення професійного рівня працівників. Банк приділяє постійну увагу вдосконаленню і зміцненню корпоративної культури, питань охорони здоров'я працівників та безпеки умов їх праці. В 2020 році реалізована та запущена нова програма з добровільного медичного страхування співробітників та членів їх сімей.

Разом із тим, ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. В цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, будує комплексну систему очного та дистанційного навчання продавців, розвиває технології бізнес-процесів підтримки; з іншого боку розвиває свою організаційну структуру, що дозволить більш ефективно впроваджувати зміни та здійснювати поточне управління Банком. Крім того, Банк підтримує стабільність своєї ІТ системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем. Приват24, ІТ системи та процесінг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрія, вдосконалення мережі та підходів до обслуговування клієнтів, підвищення якості послуг – все це основні напрямки розвитку технологічних ресурсів Банку.

Організація управління ризиками та внутрішній контроль

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також нефінансових (операційних, юридичних, комплаєнс ризиків та ризику репутації). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик), кредитного ризику, процентного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з управління непрацюючими активами;
- Внутрішній аудит;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер та Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (Напрямок "Compliance");
- Напрямок Казначейство;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек-та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

У 2020 році створено Комітет з управління непрацюючими активами.

Суттєві види ризиків та підходи Банку щодо управління ними (плани пом'якшення негативних наслідків та використання потенційних можливостей) приведені нижче.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Кредитна політика Банку визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи і стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Банку на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфелю з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфелю.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику у відповідності до регулятивних вимог та оцінку очікуваних кредитних збитків у відповідності з МСФЗ (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи).

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, у Банку існує система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями.

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів. Банк регулярно відслідковує ризик за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та його положення на ринку та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника та його положення на ринку регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії - суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Банку або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

З метою ефективного управління проблемними активами Банком виконуються наступні завдання: - запобігання виникненню та своєчасне виявлення проблемної заборгованості, ефективна робота з потенційною проблемною заборгованістю; - скорочення розміру та частки проблемної заборгованості у портфелі Банку шляхом розробки та імплементації заходів щодо повернення такої заборгованості, зокрема, реструктуризації, досудового врегулювання, звернення стягнення на заставне майно, його прогнозований продаж, тощо; - побудова комплексної ефективної системи управління проблемною заборгованістю.

Банком впроваджено розподілення роботи із проблемною заборгованістю на різних стадіях виявлення та врегулювання у залежності від виду, суми проблемної заборгованості, наявності та стану застави, можливості та/або намірів позичальника повернути кредит та нараховані за кредитом відсотки.

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Банку в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни ринкових умов.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Банк, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Банку – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Банку щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій.

Процентний ризик. Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Стратегічним завданням політики Банку в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Банк наражається на ризик виникнення фінансових втрат внаслідок змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

Банк проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Банк наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Банку. Стрес-тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління ризиком ліквідності є: підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, мінімізація ризику ліквідності шляхом підтримання достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів як можливого джерела забезпечення на випадок реалізації стресових ситуацій, лімітування концентрацій залучених коштів шляхом формування диверсифікованої ресурсної бази тощо.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, розвивати джерела ресурсів, в першу чергу за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання як регуляторних норм по показниках ліквідності короткострокової і LCR так і лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування.

Для управління ліквідністю в кризовий період розроблений План першочергових заходів при виникненні кризи ліквідності, який містить перелік можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризи, а також перелік заходів по локалізації та ліквідації кризових явищ. Планом закріплені відповідальні за визначені заходи служби та порядок їх взаємодії. Банком також проводиться стрес-тестування ліквідності за сценаріями, що охоплюють можливі несприятливі умови.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Основні напрямки здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності Банку;
- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку при здійсненні банківських та інших операцій;
- контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- контроль за збереженням активів Банку;
- контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- контроль за дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного Банку, внутрішніх документів Банку;
- контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- управління інформаційними потоками, включаючи отримання і надання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

В Банку впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України:

- 1) перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють контрольні процедури;
- 2) друга лінія захисту – блок підрозділів з питань управління ризиками та Напрямок "Compliance", які забезпечують впевненість керівників Банку в тому, що впроваджені першою лінією захисту контрольні процедури та заходи з управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- 3) третя лінія захисту – Напрямок "Внутрішній аудит", який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Суб'єктами організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада банку;
- Комітет Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Правління Банку;
- Комітет Правління з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою;
- Комітет Правління з питань комплаєнсу та фінансової безпеки;
- Напрямок "Внутрішній аудит";
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер та Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (Напрямок "Compliance") ;
- Служба бухгалтерського обліку;
- Інші структурні підрозділи (філії, відділення) Банку.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розроблення та запровадження нових продуктів;
 - поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття
-

- рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- впровадження процедур внутрішнього аудиту.

Кодекс поведінки (етики)

Усі органи управління Банку діють на засадах Кодексу поведінки (етики).

Корпоративна поведінка в Банку побудована на засадах законності, прозорості, компетентності, дотриманні прав і інтересів клієнтів, ділових партнерів, акціонерів і працівників, і направлена на підвищення ефективності діяльності Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Кодекс визначає:

- Взаємовідносини Банку з клієнтами;
- Порядок взаємовідносин керівників і підлеглих;
- Ділову етику;
- Рівні можливості для всього персоналу Банку;
- Конфлікт інтересів;
- Збереження майна Банку;
- Подарунки та винагороди;
- Взаємовідносини із засобами масової інформації.

Корпоративними цінностями Банку є:

Взаємовідносини з клієнтами: Банк прагне до найвищих стандартів обслуговування клієнтів, захищає інтереси кожного клієнта.

Банк розвиває нові операції, продукти і напрями, сповідуючи принцип розумного консерватизму. Банк прагне до прозорості у взаєминах з клієнтами та надання їм надійної інформації про свої послуги.

Банк зацікавлений у встановленні довгострокових взаємин з клієнтами.

Взаємовідносини з акціонерами: у відносинах з акціонерами Банк має намір проводити прозору політику і суворо дотримуватися наступних принципів корпоративного управління: поважати і забезпечувати права акціонерів, неухильно дотримуватися їх інтересів, своєчасно розкривати інформацію, проводити активну комунікаційну політику, підвищувати наочність і доступність інформації на основі поліпшення якості звітності та обліку.

Взаємовідносини з персоналом: персонал Банку є ключем до його успішної діяльності. Банк активно і послідовно залучає до своїх лав і вирізняє кращих співробітників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності і винагороджує їх за успіхи. Банк дорожить своїми співробітниками, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свій творчий хист. Банк поважає людську гідність і особистість і вірить в значимість атмосфери довіри і співробітництва.

Взаємовідносини з державними органами: Банк дотримується принципу нейтральності щодо бізнесових груп, політичних партій і об'єднань і здійснює свою діяльність в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів. Співробітники Банку повинні вести справи з державними органами і владою без особистої зацікавленості, не вдаючись до не правомірних способів здійснення впливу на прийняття адміністративних рішень.

Ділова етика

Керівники Банку прагнуть розвинути у підлеглих почуття причетності до досягнення Банком високих результатів, створюючи колектив однодумців, націлений на досягнення поставлених стратегічних цілей.

Керівник повинен з усією увагою ставитися до запитів працівників Банку.

Керівники зобов'язані поважати особисту гідність підлеглого.

Співробітники Банку повинні вживати заходів для негайного усунення причин і умов, які ускладнюють або перешкоджають нормальному виконанню роботи і негайно повідомляти про такі випадки адміністрації Банку та, за необхідності, підрозділ комплаєнс, а також не здійснювати дії, що тягнуть за собою заподіяння шкоди Банку, його майна і фінансів.

Співробітники зобов'язані планувати свою роботу і повинні координувати свої плани і дії з колегами свого і суміжних підрозділів.

Конфлікт інтересів

Управління конфліктом інтересів в Банку врегульовано Політикою запобігання конфліктам інтересів, Антикорупційною програмою, Кодексом поведінки (етики), Статутом Банку, а також нормами чинного законодавства України.

Керівники Банку повинні повністю розкрити свої конфлікти інтересів і не повинні використовувати власну посаду в особистих цілях за рахунок Банку. Конфлікт інтересів – це наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. Операції з пов'язаними особами, за винятком тих, що здійснюються на основі принципу не зацікавленості на звичайних умовах, що включаються до угод з третіми особами, розцінюються як конфлікт інтересів. В Банку діють внутрішні положення, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Правління та члени органів Банку мають в повному обсязі розкривати усю необхідну інформацію про наявні в них чи виявлені в Банку конфлікти інтересів Наглядовій раді.

Керівники Банку забезпечують уникнення конфлікту інтересів при здійсненні ними своїх повноважень. Якщо конфлікт інтересів все ж таки має місце, то Керівник Банку зобов'язаний розкрити його та утриматись від участі у відповідному процесі прийняття рішень.

З метою запобігання та виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, Банком запроваджено щорічне декларування працівників Банку щодо наявності обставин, що можуть викликати потенційний/реальний конфлікт інтересів, та окремих груп працівників – щодо наявності або відсутності конфлікту інтересів під час реалізації повноважень / виконання посадових обов'язків, пов'язаних із закупівлею товарів, робіт та послуг Банком.

Антикорупційна програма

Працівники Банку, посадові особи, керівник і акціонер(и) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах із діловими партнерами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування керуються принципом "нульової толерантності" до будь-яких проявів корупції і вживатимуть всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам).

В Банку затверджена Антикорупційна програма, яка розроблена на підставі принципів Конвенції ООН проти корупції (ратифіковано Україною Законом N251-V (251-16) від 18.10.2006), відповідно до статті 62 Закону України "Про запобігання корупції", рішення Національного агентства з питань запобігання корупції від 02 березня 2017 року N 75 "Про затвердження типової антикорупційної програми юридичної особи".

Антикорупційна програма є комплексом правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку. Програма встановлює стандарти та вимоги не нижчі, ніж передбачені Законом України "Про

запобігання корупції" та Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції. Діючу редакцію Антикорупційної програми затверджено рішенням Правління Банку від 13.05.2020 (Протокол № 27). Текст Антикорупційної програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Банку, а також для його ділових партнерів, розміщується на офіційному веб-сайті Банку і внутрішніх інформаційних ресурсах.

У відповідності до Антикорупційної програми в Банку призначений Уповноважений з її реалізації, організовані канали для надсилання повідомлень про можливі факти корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Закону України "Про запобігання корупції" чи Антикорупційної програми, а саме: посилання (кнопка) на внутрішніх інформаційних ресурсах Банку на спеціальний канал «Стоп корупція», телефонний номер для здійснення повідомлень, адреса спеціальної електронної пошти (на офіційному веб-сайті Банку і внутрішніх інформаційних ресурсах).

Протягом 2020 року через наявні канали зв'язку надійшло 59 повідомлень про можливе вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Антикорупційної програми. За результатами проведених службових перевірок інформація по 7 повідомленням частково підтвердилась. До порушників вжито заходи реагування. Визначено способи усунення причин і наслідків виявлених порушень, вжито заходів щодо запобігання таким діям у майбутньому. Отримані звернення, що не пов'язані з корупційними правопорушеннями та не входять до компетенції Уповноваженого з реалізації антикорупційної програми, направлено до відповідних структурних підрозділів для подальшого розгляду.

У 2020 році проведено внутрішню і зовнішню оцінку корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк». За результатами складено відповідні висновки. Аналіз результатів оцінок корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» дозволив зробити висновок про низькі корупційні ризики в більшості сфер діяльності Банку.

Протягом 2020 року підготовлено 237 висновків на предмет відсутності корупційних ризиків при наданні Банком благодійної допомоги. Проведено антикорупційну перевірку 16 372 ділових партнерів банку. Зазначені заходи мінімізують ризики ділових відносин Банку з контрагентами, які можуть бути залучені в корупційну діяльність.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Протягом 2020 року Банку продовжував утримувати домінуючі позиції на банківському ринку України як щодо кількості клієнтів, що вважають Банк своїм основним банком, так і за фінансовими показниками.

Так, Банк залишається найприбутковішим банком України – прибуток 2020 року склав 24,3 млрд. грн. У той же час прибуток за будь-яку ціну не є ключовим пріоритетом Банку. Головна мета - забезпечити довгострокову стійкість бізнес-моделі Банку. Свідченням такої стійкості та сталого розвитку банку є зростання кількості активних клієнтів, в т.ч. клієнтів, що користуються цифровими каналами, значне зростання коштів фізичних та юридичних осіб на поточних та строкових рахунках банку, виважена кредитна політика та утримання показника NPL кредитів на керованому рівні протягом 2020 року, навіть за умов впливу коронакризи COVID-19.

В цілому 2020 рік є роком поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), що призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. В умовах карантину Банк оперативно реагував на зміни та забезпечив безперебійну роботу відділень, підтримку своїх клієнтів та захист персоналу. Так, з початку розповсюдження коронавірусу та введення карантинних обмежень, Банком розроблено та запропоновано підтримку клієнтів через «кредитні канікули», різноманітні програми реструктуризації, зниження тарифів на банківські операції. Всередині банку активно йшов перегляд процесів діяльності та оптимізації продуктів та каналів надання послуг. Крім того, першочерговою задачею було забезпечення безперебійного якісного процесу обслуговування клієнтів з врахуванням організації роботи мережі відділень та офісів в умовах карантинних обмежень та підвищених вимог до захисту співробітників.

Банк продовжує кількісний та якісний розвиток послуг, розвиває технології Приват24, IT системи та процесінг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрію, що сприяє зростанню кількості активних карток, операцій в цифрових каналах, ТСО та АТМ.

Паралельно Банк інвестує в розвиток офлайн бізнесу, в ефективність роботи відділень. Так, в грудні 2020 року Банком було відкрито відділення нового формату, Concept Store Банку. У ньому поєднані сучасний дизайн, найсучасніші технології та відмінний банківський сервіс. Клієнти можуть не тільки отримувати фінансові послуги, але й проводити зустрічі, заходи чи просто попрацювати у комфортній атмосфері. Синергія онлайн та офлайн мережі, де кожен може отримати необхідну банківську послугу завдяки інноваціям та новітньому сервісу – це основа позитивного клієнтського досвіду. Забезпечення цього балансу є стратегією та базовим принципом бізнес-моделі Банку.

Банк також є провідним банком, що підтримує державні програми кредитування, такі як кредити «5-7-9», компенсаційні кредити для агробізнесу тощо.

За підсумками 2020 року Банк має достатній рівень капіталу. Регулятивний капітал Банку на кінець 2020 року становить 35,3 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 28,09% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановлені НБУ. Так, на 31 грудня 2020 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 278,23% за всіма валютами та 218,18% в іноземній валюті при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Основні виклики 2021 року пов'язані із подальшою перебудовою діяльності Банку та адаптацією до нових умов, обумовлених зміною макросередовища та подальшим впливом коронавірусу. Для Банку це означає пошук нових можливостей розвитку в цифрових каналах, нові шляхи взаємодії з клієнтами, оптимізація внутрішніх процесів та витрат. І це з врахуванням виконання посиленних вимог регулятора в частині заходів з протидії відмиванню коштів/ фінансування тероризму (AML), якісного управління ризиками та більш жорстких вимог до розміру капіталу.

Завданням Банку на наступний рік є забезпечення стабільності своєї бізнес-моделі та збереження лідируючих позицій на українському банківському ринку.

Основні пріоритети Банку на найближчу перспективу:

- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю з розширенням кредитів малому та середньому бізнесу;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази при подальшій політиці зниження вартості;
- Трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів.

Ключові показники прибутковості

Джерела прибутку Банку в 2020 році значно не змінились, хоча і були обмежені впливом макроекономічних тенденцій. Так, в 2020 році, з одного боку, на доходи банку сильно вплинули обмеження щодо нарощення кредитування, коливання комісійного доходу, а з іншого, тренд зменшення відсоткових ставок на ринку забезпечив зменшення вартості ресурсів. Також в 2020 році посилилась волатильність макрореакторів, які обумовили значний результат від переоцінок позицій та фінансових активів.

Чистий прибуток Банку за 2020 рік склад 24,3 млрд. грн., що залишається максимальним результатом всього банківського сектору України.

Чистий процентний дохід склав 21,6 млрд. грн., збільшившись порівняно з 2019 роком майже на 10%. При цьому Банк був вимушений сформувати додаткові резерви на зменшення корисності за кредитними операціями, внаслідок дії коронакризи на фінансову діяльність позичальників. Сума такого резерву склала 1,25 млрд. грн. Після вирахування резерву на зменшення корисності чистий процентний дохід Банку є майже стабільним – 19,8 млрд. грн. в 2020 році (19,7 млрд. грн. в 2019 році).

Також стабільний обсяг має чистий комісійний дохід, який в 2020 році досяг рівня у 18,8 млрд. грн, тоді як в 2019 році складав 18,2 млрд. грн. Динаміка комісійних доходів обумовлена як збільшенням обсягу платежів клієнтів, так і переглядом тарифів Банку.

Торговий результат формується переважно за операціями з купівлі-продажу валюти, що в 2020 році склав 3,1 млрд. грн.

Також частина прибутку Банку є результатом впливу макроекономічних факторів. Так, зміни в світовій економіці та економіці України обумовили збільшення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, що були отримані як внесок в статутний капітал банку при націоналізації. За рахунок такої переоцінки в 2020 році Банк отримав 16,0 млрд. грн. прибутку. Одночасно ця переоцінка частково нівелює від'ємний вплив на результати банку коливань валютних курсів, що за 2020 рік обумовило -7,5 млрд. грн. збитків.

Адміністративні та операційні витрати Банку склали 18,0 млрд. грн., з яких близько 0,7 млрд. грн. витрачено на спеціальні бонусні виплати співробітникам мережі за підвищений ризик під час роботи в умовах коронавірусу; 0,3 млрд. грн. – на захисні матеріали та додаткову дезінфекцію відділень, банкоматів та терміналів.

Таким чином, результати 2020 року є відображенням помірного впливу пандемії коронавірусу COVID19 та реалізованих можливостей швидкої адаптації Банку та його продуктів до нових вимог ринку та клієнтів. На 2021 рік Банком планується продовжувати розвивати свої продукти, пропонуючи клієнтам інноваційні послуги, вдосконалювати мережу та платіжну інфраструктуру, активно розвивати кредитування, розширюючи продуктовою пропозицією для різних сегментів та виражено підходити до оцінки ризиків.

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» («Банк»), представленої на сторінках 1–87 Розділу II Річного Звіту Банку за 2020 рік, що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, та окремого звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни капіталу та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Банк не завершив аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо певних коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал (Примітка 16). Ці кошти клієнтів та відповідна дебіторська заборгованість у сумі 8 144 млн. грн. (за мінусом резерву під зменшення корисності в сумі 734 млн. грн.) станом на 31 грудня 2020 та 2019 років (Примітка 14), були визнані у окремому звіті про фінансовий стан Банку. Ця дебіторська заборгованість не відповідає визначенню активу згідно з МСФЗ. Таким чином, інші активи Банку було завищено на 8 144 млн. грн на 31 грудня 2020 та 2019 років. Вплив незавершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Банку станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2020 та 2019 роки не було визначено. Нашу думку щодо окремої фінансової звітності за 2019 рік було модифіковано відповідно.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого

аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки із застереженням щодо окремої фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є, складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використав Банк для врахування історичної та прогнозованої макроекономічної інформації в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.

Використання різних підходів до та припущень для врахування історичної та прогнозованої макроекономічної інформації, в оцінці таких показників як: історичні збитки, відновлення, макроекономічні показники, може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку та вхідної інформації.

Ми також протестували інформацію, що було використано у розрахунку очікуваного кредитного збитку, що включала, але не

Ключове питання аудиту

Крім того, щодо дефолтних кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосував судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв.

Беручи до уваги суттєвість балансової вартості кредитів та авансів клієнтам для окремої фінансової звітності та суб'єктивну природу оцінки розміру очікуваного кредитного збитку це питання було одним із ключових питань аудиту.

Примітки 3, 4, 8 та 24 до окремої фінансової звітності містять інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик Банку щодо управління ризиками.

Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки

Оцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Банку внаслідок складності моделі та суб'єктивності припущень та методів оцінки.

Також, балансова вартість у сумі 100 750 млн. грн. є суттєвою для окремої фінансової звітності. Отже, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.

Примітки 4, 9 та 28 до окремої фінансової звітності містять інформацію та судження щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

обмежувалася історичними збитками, відновленнями, макроекономічними показниками та іншими вхідними даними.

За забезпеченими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, ми провели оцінку методології переоцінки застави та припущень, що було використано для оцінки її справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків виходячи із діапазону сценаріїв.

Ми проаналізували розкриття Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтів, що представлені у примітках до окремої фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень.

Ми провели, із залученням наших внутрішніх експертів, оцінку моделі, припущень та методів оцінки, що застосовувалися управлінським персоналом Банку, включаючи ті з них, що стосувалися визначення періоду волатильності обмінних курсів та інших факторів використаних у моделюванні довгострокового прогнозного обмінного курсу.

Також ми протестували вхідні дані, що були застосовані керівництвом Банку у визначенні припущень, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.

Інша інформація, що включена до Річного Звіту та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2020 рік

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річному звіті Банку (що включає Звіт про управління Банку) та у Річній інформації емітента цінних паперів Банку (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядову Раду та Аудиторський Комітет разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському Комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку, Звіт про управління Банку складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління Банку відповідає окремій фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт про управління Банку містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння, які ми отримали під час нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

12 січня 2017 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить п'ять років.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 18 березня 2020 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в окремій фінансовій звітності або Звіті про управління Банку.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:



Свістич О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250



Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101256



Сімак М.В.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна

19 березня 2021 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень

	Прим.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6	49 911	45 894
Заборгованість банків	7	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	1 715	875
Поточні податкові активи	22	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	155
Інвестиційна нерухомість		2 933	3 379
Активи з права користування	10	1 748	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	11	5 894	4 764
Інші фінансові активи	12	3 448	2 210
Інші активи	13	8 900	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 228	1 244
Активи, утримувані для продажу		32	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		382 525	309 723
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед НБУ		-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		2	201
Кошти клієнтів	14	312 708	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	31	1 855	1 748
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	22	146	121
Інші фінансові зобов'язання	15	2 907	1 522
Резерви та нефінансові зобов'язання	16	12 082	3 260
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		329 700	255 194
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	17	206 060	206 060
Емісійний дохід	17	23	23
Резерв переоцінки будівель	11	689	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	9	(2 937)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Загальні резерви та інші фонди	17	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(171 665)	(169 918)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		52 825	54 529
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		382 525	309 723

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
 В.о. Голови Правління


 В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи	18	33 563	33 841
Процентні витрати	18	(11 961)	(14 174)
Чистий процентний дохід		21 602	19 667
Відрахування до резерву на зменшення корисності	19	(1 771)	(4)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		19 831	19 663
Доходи за виплатами та комісійними	20	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними	20	(8 888)	(6 386)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		3 103	2 589
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(7 460)	6 510
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	8	8
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	16 045	(1 526)
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	16	(8 577)	(387)
Збитки/(прибутки) від уцінки будівель (що перевищують дооцінку) та переоцінки інвестиційної нерухомості		(256)	4
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(119)	(134)
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		(124)	8
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 006)	(14 428)
Інші чисті доходи		1 090	2 113
Прибуток до оподаткування		24 296	32 609
Кредит з податку на прибуток	22	6	-
Чистий прибуток за рік		24 302	32 609
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований (збиток)/прибуток від переоцінки		(1 649)	2 037
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(8)	(8)
- Податковий ефект		(6)	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Будівлі:			
- Переоцінка будівель		139	(70)
- Податковий ефект		(25)	15
Інші сукупні (витрати)/доходи		(1 549)	1 974
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		22 753	34 583

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

 Г. Ю. Самаріна
 В.о. Голови Правління


 В. В. Ярмоленко
 Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки будівель	Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	Результат від операцій з акціонером	Загальні резерви та інші фонди	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2019		206 060	23	687	(3 303)	12 174	6 211	(190 388)	31 464
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	32 609	32 609
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік		-	-	(55)	2 029	-	-	-	1 974
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік		-	-	(55)	2 029	-	-	32 609	34 583
Зміна у резервах переоцінки будівель внаслідок:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(18)	-	-	-	18	-
Розподіл прибутку:									
- виплата дивідендів		-	-	-	-	-	-	(11 518)	(11 518)
- переведення до резервного фонду		-	-	-	-	-	639	(639)	-
Залишок на 31 грудня 2019		206 060	23	614	(1 274)	12 174	6 850	(169 918)	54 529
Залишок на 1 січня 2020		206 060	23	614	(1 274)	12 174	6 850	(169 918)	54 529
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	24 302	24 302
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік		-	-	114	(1 663)	-	-	-	(1 549)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік		-	-	114	(1 663)	-	-	24 302	22 753
Зміна у резервах переоцінки будівель внаслідок:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(39)	-	-	-	39	-
Розподіл прибутку:									
- виплата дивідендів	17	-	-	-	-	-	-	(24 457)	(24 457)
- переведення до резервного фонду	17	-	-	-	-	-	1 631	(1 631)	-
Залишок за 31 грудня 2020		206 060	23	689	(2 937)	12 174	8 481	(171 665)	52 825

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління




В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	2020 рік	2019 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		32 658	33 239
Проценти сплачені		(12 266)	(14 095)
Виплати та комісійні отримані		27 649	24 575
Виплати та комісійні сплачені		(8 888)	(6 386)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		3 103	2 589
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(7 683)	(7 311)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(6 315)	(6 576)
Інші доходи отримані		1 319	2 187
Податок на прибуток сплачений		(4 403)	(2 073)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		25 174	26 149
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) залишків обов'язкового резерву		5	(6)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		2 065	(27 073)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам		2 562	(10 245)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(2)	270
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		300	(601)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(220)	111
Чисте збільшення коштів клієнтів		56 207	21 979
Чисте (зменшення)/збільшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(689)	25
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		85 402	10 609
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		36	21
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(2 224)	(1 923)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	46
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		32 135	37 910
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(81 623)	(24 156)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		-	12 235
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(1 468)	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від інвестиційної діяльності		(53 144)	24 133
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення зобов'язання орендаря з лізингу		(631)	(531)
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(7 621)	(2 068)
Виплата дивідендів		(24 457)	(11 518)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	31	(32 709)	(14 117)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		4 033	(1 815)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		3 581	18 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		44 487	25 677
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	48 068	44 487

Затверджено до випуску та підписано 16 березня 2021 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – “Банк”) спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2020 року кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність відповідно до ліцензій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 26 філій і 1 690 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2019: 30 філій і 1 898 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

Валюта подання. Цю окрему фінансову звітність подано в мільйонах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк та вплив пандемії COVID-19

Банк здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

У березні 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів.

Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Протягом 2020 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 19% (з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 року до 28,2746 гривень за долар США на 31 грудня 2020 року).

Крім того, у березні-червні 2020 року Правлінням Національного банку України було ухвалено низку рішень щодо зниження облікової ставки до 10% річних з 13 березня 2020 року, до 8% річних з 24 квітня 2020 року, та до 6% річних з 12 червня 2020 року. Таким чином, Національний банк продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

У третьому кварталі економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку, рівень резервів НБУ гарантує здатність центрального банку вчасно реагувати на можливі виклики в майбутньому. Традиційним ризиком для економіки та фінансової сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберегти неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції.

2 Умови, в яких працює Банк та вплив пандемії COVID-19 (продовження)

Реальний сектор також відновлюється від COVID кризи. Хоча динаміка галузей нерівномірна, корпоративний сегмент в цілому виявся стійким. Якість корпоративних портфелів банків не погіршилась суттєво. Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. У цьому сегменті протягом другого кварталу відбувся суттєвий приріст обсягів прострочення, а тому деякі банки реструктуризовували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківських кредиторів, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Обсяг кредитування малого та середнього бізнесу зростає навіть в умовах COVID кризи. Зниження вартості запозичень та державна програма компенсації відсоткових ставок створили умови для зростання кредитування малих підприємств. Розвитку кредитування надалі сприятиме зниження кредитних ставок. Починаючи з 2020 року банківська система працює з однозначними процентними ставками за депозитами. Інфляція протягом року залишалася низькою, а монетарна політика стимулюючою. В 2020 році ставки за вкладами та активами є найнижчими в історії українського банківського сектору.

Український банківський сектор залишається високоприбутковим завдяки стійкості операційних прибутків та відсутності значних кредитних втрат. Чисті комісійні доходи лише тимчасово знизилися на піку кризи, проте стрімко відновилися в подальші місяці. Чисті процентні доходи зростали завдяки збереженню високого процентного спреду – протягом року ставки за активами та зобов'язаннями знижувалися паралельно. Водночас звуження спреду в середньостроковій перспективі неминуче. Це ключовий ризик для прибутковості банків у наступні роки.

Економіка торговельних партнерів та світова торгівля відновлюються після спричиненої COVID кризи першого півріччя, проте ризики нового спаду через другу хвилю пандемії високі, із жовтня 2020 року у світі знову почала зростати кількість нових діагностованих випадків зараження. Ціни на сировинні товари та фінансові активи зростають до докризового рівня. Значною мірою цьому сприяють уряди і центробанки багатьох країн та міжнародних фінансових організацій («МФО»), які продовжують стимулювати відновлення фіскальними та монетарними засобами.

Зі свого боку, МВФ із березня ухвалив фінансову допомогу 83 країнам для подолання економічних наслідків коронавірусу. Зокрема для України призначено 5 мільярдів долларів у вигляді інструменту стенд-бай на 18 місяців для подолання наслідків COVID та збереження реформ шляхом покриття дефіциту платіжного балансу та бюджету. Наразі отримано тільки меншу частину цієї суми через повільний прогрес у виконанні Україною взятих на себе зобов'язань.

Основним ризиком на найближчий час залишається подальше розгортання пандемії. Зросли юридичні ризики в зв'язку зі скасуванням узгоджених з МФО антикорупційних реформ. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво.

Незважаючи на це, у грудні 2020 року Рейтингове агентство Moody's Investors Service ("Moody's") підвищило рейтинг ПриватБанку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті до В3 з Саа1. Рейтинг ПриватБанку за довгостроковими депозитами в іноземній валюті тепер відповідає рейтингу України (поточний В3 стабільний).

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні цієї окремої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Цю окрему фінансову звітність було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами). Користувачі даної окремої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю фінансову звітність:

- Переглянуті Концептуальні основи - Поправки щодо оцінок, вказівки щодо звітності про фінансові результати, вдосконалені визначення активу та зобов'язання, а також вказівки, що підтверджують ці визначення та роз'яснення у важливих сферах, таких як роль управління, розсудливості та невизначеності оцінки у фінансовій звітності (випущені в березні 2018 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).
- Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - Поправки уточнюють і приводять у відповідність визначення «суттєвого» і дають вказівки, які допоможуть поліпшити узгодженість в застосуванні цієї концепції щоразу, коли вона використовується в стандартах МСФЗ (випущено у жовтні 2018 році; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше).
- Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання Бізнесу» - Поправки звузили і уточнили визначення бізнесу. Вони також дозволяють спростити оцінку того, чи є придбаний набір видів діяльності і активів групою активів, а не бізнесом (випущено у жовтні 2018 році; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше).
- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Поправки щодо поступок на оренду, пов'язані з COVID-19 (випущено у травні 2020 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніше). Банк не використовував у 2020 році та не планує в подальшому використовувати дані поправки.
- Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» - Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа базової процентної ставки. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, по об'єкту хеджування або від інструмента хеджування (випущено у березні 2020 року).

Рекласифікації

За 2019 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2019 рік (як звітовано)	Рекласифікація	2019 рік (як рекласифіковано)
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року			
Процентні доходи отримані	35 573	(2 334)	33 239
Грошові потоки, (використані)/отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	28 483	(2 334)	26 149
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам	(12 579)	2 334	(10 245)

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від бізнес моделі, що описані нижче.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 28.

Витрати на операції – витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. Витрати на операції включають гонорари і комісії, сплачені агентам (включно з працівниками, які діють як агенти з продажу), радникам, брокерам і дилерам, збори, що стягуються регулюючими органами і біржами, а також податки і мита. Витрати на операцію не включають премії або дисконти, фінансування витрат або внутрішні адміністративні витрати або витрати холдингу.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки. Нараховані проценти включають амортизацію витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка (ECB) – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибуток або збиток, що виникають при первісному визнанні відображаються у прибутку чи збитку.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Банк передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання, та депозити «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки обов'язкових резервів у центральних банках. Залишки обов'язкових резервів у центральних банках обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів.

Кредити та аванси клієнтам. Банк оцінює кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю тільки за одночасного виконання наступних двох умов:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

На першому етапі Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками.

В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися на протязі терміну дії даного фінансового активу. Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування вартості грошей у часі та відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю. Цей актив при первісному визнанні класифікується як придбаний або створений знецінений фінансовий актив, якщо він на дату придбання/перегляду мав ознаки зменшення корисності.

У випадку придбаних або створених знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки визнаються, виходячи із грошових потоків, що дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Банк визнає прибуток чи збиток від модифікації виходячи зі зміни грошових потоків дисконтованих під первісну ефективну ставку відсотка.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредитний збиток — це різниця між усіма контрактними грошовими потоками, що підлягають сплаті на користь Банку за контрактом, та усіма грошовими потоками, які очікує отримати Банк (тобто, з урахуванням усіх випадків недобору грошових коштів), дисконтованими під первісну ефективну ставку (або ефективну ставку скориговану на ризик для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Банк проводить оцінку грошових потоків шляхом врахування усіх контрактних умов для фінансового інструменту (наприклад, авансів, пролонгацій, опціону «кол» та подібних опціонів) протягом очікуваного строку існування такого фінансового інструмента. Банк також враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.

Банк виходить з припущення що існує можливість проведення достовірної оцінки очікуваного строку існування фінансового інструмента. При цьому в тих рідкісних випадках, коли неможливо провести достовірну оцінку очікуваного строку існування фінансового інструмента, Банк використовує залишок строку, передбаченого контрактом для такого фінансового активу.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам в межах строку дії фінансового інструменту.

При первісному визнанні та до дати значного збільшення кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на строк 12 місяців або строку до погашення, якщо такий строк коротший за 12 місяців. 12-ти місячні очікувані кредитні збитки — це частина очікуваних кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту, що відображає очікувані кредитні збитки внаслідок настання дефолту фінансового інструмента, які можуть виникнути протягом 12-ти місяців після звітної дати.

Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту — це очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих випадків невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента. Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори значного збільшення кредитного ризику:

- наявність простроченої заборгованості від 30 днів станом на звітну дату (для банків від 7 днів);
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців (за кредитами клієнтам); та інше.

Банк оцінює суму очікуваних кредитних збитків фінансового інструмента так, щоб це відображало: (а) об'єктивну та зважену на імовірність суму, що визначається шляхом оцінки низки можливих результатів; (б) вартість грошей у часі; та (в) обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнози щодо майбутніх економічних умов, яку можна отримати без зайвих зусиль чи витрат станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Банку щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Банк також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «як прибуток або збиток від зменшення корисності» в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках як прибуток від зменшення корисності, а негативні зміни як збиток від зменшення корисності.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори зменшення корисності:

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату (для банків від 30 днів);
- початок процедури або визнання банкрутства, початок ліквідації юридичної особи;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції (для кредитів з 1-го дня прострочення); та інше.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Оцінка фінансових інструментів в залежності від їх суттєвості проводиться на індивідуальній або на портфельній основі. При оцінці очікуваних збитків на індивідуальній основі Банк використовує сценарний аналіз на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків.

Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу та резерв під очікувані кредитні збитки, якщо він не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з двох величин: справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Банку полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. Виручені кошти використовуються для зменшення або погашення неврегульованої заборгованості. В цілому, Банк не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та фінансові гарантії. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитивів та фінансових гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої фінансові зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується пропорційно протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

На кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та (ii) за оцінкою резерву під очікувані кредитні збитки.

Гарантії виконання. Гарантії виконання - це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не передають кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливістю невиконання передбаченим договором обов'язком іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Інвестиційні цінні папери. Банк визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю («АС»), якщо виконуються обидві такі умови:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід («СВІСД»), якщо:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибутку/збитку, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки чи збитки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток («СВПЗ»), якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості.

Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії. Банк обліковує свої інвестиції в дочірні та асоційовані компанії за собівартістю.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – нерухоме майно, яке було придбано або побудовано з метою збільшення інвестованого капіталу, або за рахунок орендної плати та/або майбутнього перепродажу майна. Первісно інвестиційне майно визнається за вартістю придбання, включаючи витрати на операцію, і згодом переоцінюється за справедливою вартістю.

Активи у формі права користування. Банк визнає активи у формі права користування на дату початку оренди (тобто дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань за орендою. Первісна вартість активу в формі права користування включає величину визнаних зобов'язань за орендою, понесені початкові прямі витрати і орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: ймовірний строк корисного використання активу або термін оренди. Активи у формі права користування перевіряються на предмет знецінення.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною або за переоціненою вартістю, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та накопичений збиток від зменшення корисності, якщо потрібно.

Вартість будівель переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки визнається в іншому сукупному доході та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається в іншому сукупному доході та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Резерв переоцінки будівель показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за мінусом резерву на зменшення корисності, якщо необхідно. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак зменшення корисності основних засобів. Якщо такі ознаки існують, Банк оцінює суму очікуваного відшкодування відповідного активу та визнає збиток від зменшення корисності, якщо сума очікуваного відшкодування активу менше його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках, в основному, таким чином:

Будівлі	5-50 років
Комп'ютерне обладнання	2-10 років
Офісні меблі та обладнання	4-13 років
Транспортні засоби	5-10 років
Нематеріальні активи	2-10 років
Електронні системи	4-20 років
Інші	4-12 років

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років ліквідаційна вартість була нульовою.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю. Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою (вартістю менше ніж 50 тисяч гривень). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Активи, утримувані для продажу. Банк включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які є звичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними органами або юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютнообмінні контракти, угоди про майбутню процентну ставку, валютні свопи та валютні опціони, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період. Банк не застосовує облік хеджування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді коли воно погашено, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Операція обміну між Банком та кредитором борговими інструментами з суттєво різними умовами обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, суттєва зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи є ця зміна наслідком фінансових труднощів) обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання і визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), врегульованого або переданого іншій стороні, та сумою сплаченої винагороди, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається у складі прибутку чи збитку. Умови вважаються суттєво відмінними у разі, якщо дисконтована поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи будь-які сплачені комісійні за вирахуванням отриманих комісійних, які дисконтовані із використанням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої поточної вартості залишкових грошових потоків за початковим фінансовим зобов'язанням. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні визнаються у складі прибутку чи збитку від врегулювання зобов'язання. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов не обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні призводять до коригування балансової вартості зобов'язання та амортизуються протягом залишкового строку дії зобов'язання, умови якого були змінені.

Зобов'язання за орендою. На дату початку оренди Банк визнає зобов'язання за орендою, які оцінюються за приведеною вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом терміну оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань за орендою збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на покупку базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Податки на прибуток. У цій окремій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви. Резерви – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Банк визнає відсотковий дохід за незнеціненими фінансовими активами на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для знецінених фінансових інструментів, відсотковий дохід розраховується як добуток чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) і ефективної ставки відсотка.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Процентна виручка за всіма фінансовими активами, що оцінюються за СВПЗ, визнається з використанням договірної процентної ставки в складі статті «Інша процентна виручка» в окремому звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням 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). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдиковані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикатування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною ставкою відсотка, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультативні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності Банку є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті визнаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Курси валют. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2020, UAH	31 грудня 2019, UAH
1 долар США	28,274600	23,686200
1 євро	34,739600	26,422000

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до окремого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Таке право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Прибуток на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку або збитку, що належить акціонеру Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чії доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам в межах строку дії фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки в межах строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2020 року збільшення або зменшення розрахункових та прогнозних показників на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 150 мільйонів гривень (2019: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 113 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2020 року збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 363 мільйона гривень або 1 219 мільйонів гривень, відповідно (2019 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 462 мільйонів гривень або на 2 540 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2020 року збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків від окремих значних знецінених кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 945 мільйонів гривень або 16 395 мільйонів гривень, відповідно (2019 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 1 033 або на 20 988 мільйонів гривень, відповідно).

Для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі використовуються історичні дані (щодо подій дефолтів, збитків у разі дефолту, тощо) груп кредитів зі схожими характеристиками з урахуванням прогнозних макроекономічних показників (середня заробітна плата, сальдо поточного рахунку, обмінних курс, ціна на паливо, ціна на основні експортні товари (наприклад, пшениця) валовий внутрішній продукт та інші показники) із використанням зважених за ймовірністю сценаріїв – базового, оптимістичного та песимістичного. Банк прогнозує економічні показники на два роки.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2020 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги		
		(%)	2021	2022
Динаміка середньомісячної зарплати, %	Базовий сценарій	50%	3,40%	11,91%
	Оптимістичний сценарій	10%	6,66%	14,19%
	Песимістичний сценарій	40%	1,48%	9,95%
Поточний рахунок, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	(180)	(650)
	Оптимістичний сценарій	10%	67	(492)
	Песимістичний сценарій	40%	(338)	(808)
Обмінний курс, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	50%	29	29
	Оптимістичний сценарій	10%	28	28
	Песимістичний сценарій	40%	39	41
Бензин А95, гривень за 1 літр	Базовий сценарій	50%	27	27
	Оптимістичний сценарій	10%	25	25
	Песимістичний сценарій	40%	33	34
Валовий внутрішній продукт (ВВП), %	Базовий сценарій	50%	5	4
	Оптимістичний сценарій	10%	6	5
	Песимістичний сценарій	40%	(2)	(3)
Ціна на пшеницю, доларів США за 1 бушель	Базовий сценарій	50%	593	526
	Оптимістичний сценарій	10%	756	671
	Песимістичний сценарій	40%	429	381

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) на 31 грудня 2020 року:

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	905	801	104
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	174	160	14
Знецінені кредити	2 176	2 140	36
Всього	3 254	3 100	154

Ефект застосування декількох економічних сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків визначено як порівняння розміру очікуваних кредитних збитків у результаті застосування 100% зважування до базового сценарію для кожної стадії із розміром очікуваних кредитних збитків у разі застосування декількох зважених сценаріїв станом на 31 грудня 2020 року.

Банк регулярно проводить валідацію та аналіз макропоказників в частині їх впливу на очікувані кредитні збитки і змінює їх перелік та ваги сценаріїв у разі потреби. Протягом 2020 року низку показників було виключено із розрахунку внаслідок такого аналізу (зведений баланс, експорт чорних металів, ціна на нафту Brent, тощо).

У 2020 році, у зв'язку із впливом пандемії COVID-19, як зазначено вище, Банк переглянув підходи до оцінки та класифікації активів, а також оцінку можливих кредитних збитків та розмір необхідних резервів.

Протягом 2020 Банком, у відповідності до рекомендацій НБУ, було запропоновано позичальникам, що потрапили під вплив карантинних обмежень, різні опції реструктуризації заборгованості (включаючи кредитні канікули). Такі позичальники, враховуючи наявність ознак підвищеного ризику, були класифіковані з метою оцінки резервів під очікувані кредитні збитки з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту (активи із значним погіршення якості але без ознак дефолту). Оцінка якості зазначених активів проводиться Банком щомісячно з метою коригування величини резервів, за необхідності. Протягом 4 кварталу 2020 року портфель активів, класифікованих з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту помітно скоротився за рахунок відновлення якості кредитів.

В 2020 році оцінку можливих кредитних збитків та, відповідно, розмір резервів було переглянуто, враховуючи більш консервативні макропрогнози, а саме: вірогідність реалізації песимістичного сценарію було підвищено з 25% станом на 31 грудня 2019 року до 40% станом на 31 грудня 2020 року; переглянуті під впливом пандемії COVID-19 прогнози макропоказників були враховані в моделях PD та LGD. Вищезазначені заходи призвели до збільшення розміру резерву під очікувані кредитні збитки на 1 250 мільйонів гривень. Прогнози макропоказників, що використовуються для прогнозування PD та LGD, переглядаються Банком щоквартально з метою адекватної оцінки величини потенційних кредитних збитків.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2019 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги		
		(%)	2020	2021
Динаміка середньомісячної зарплати, %	Базовий сценарій	50%	11 451	12 835
	Оптимістичний сценарій	25%	12 137	13 766
	Песимістичний сценарій	25%	11 359	12 663
Поточний рахунок, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	(300)	(700)
	Оптимістичний сценарій	25%	(150)	(350)
	Песимістичний сценарій	25%	(600)	(1 400)
Обмінний курс, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	50%	27	29
	Оптимістичний сценарій	25%	26	27
	Песимістичний сценарій	25%	32	32
Бензин А95, гривень за 1 літр	Базовий сценарій	50%	33	36
	Оптимістичний сценарій	25%	31	34
	Песимістичний сценарій	25%	34	37
Нафта Brent, доларів США за 1 барель	Базовий сценарій	50%	68	65
	Оптимістичний сценарій	25%	50	48
	Песимістичний сценарій	25%	82	78
Ціна на пшеницю, доларів США за 1 бушель	Базовий сценарій	50%	488	508
	Оптимістичний сценарій	25%	448	468
	Песимістичний сценарій	25%	528	548
Експорт чорних металів, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	994	1 021
	Оптимістичний сценарій	25%	1 013	1 040
	Песимістичний сценарій	25%	946	971
Зведений баланс, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	150	150
	Оптимістичний сценарій	25%	152	152
	Песимістичний сценарій	25%	147	147
Валові резерви НБУ, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	24 000	23 100
	Оптимістичний сценарій	25%	25 900	25 200
	Песимістичний сценарій	25%	21 500	20 000
Імпорт товарів, мільярдів доларів США	Базовий сценарій	50%	6	7
	Оптимістичний сценарій	25%	8	8
	Песимістичний сценарій	25%	5	6
Індекс споживчих цін, %	Базовий сценарій	50%	101	101
	Оптимістичний сценарій	25%	100	100
	Песимістичний сценарій	25%	105	102
Базова інфляція, %	Базовий сценарій	50%	4	4
	Оптимістичний сценарій	25%	3	3
	Песимістичний сценарій	25%	6	5

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) на 31 грудня 2019 року:

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	613	611	2
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	204	205	(1)
Знецінені кредити	1 782	1 784	(2)
Всього	2 599	2 600	(1)

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Наскільки це практично можливо, в моделях використовуються тільки спостережувані дані, але там, де це неможливо, наприклад, оцінки волатильності обмінних курсів, для визначення справедливої вартості потрібна певна ступінь судження. Додаткова інформація представлена в Примітці 28.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 27.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Значні судження при визначенні терміну оренди в договорах з опцією на продовження. Банк визначає термін оренди таким, що не підлягає достроковому припиненню, разом з періодами, щодо яких передбачений опціон на продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде виконаний, або періодами, щодо яких передбачений опціон на припинення оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде виконаний.

За деякими договорами оренди у Банку є опціон на продовження оренди активів на додатковий термін від трьох до п'яти років. Банк застосовує судження, щоб визначити, чи є у нього достатня впевненість в тому, що він виконає даний опціон на продовження. При цьому Банк враховує всі доречні фактори, що призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди. Після дати початку оренди Банк повторно оцінює термін оренди при виникненні значної події або зміни обставин, які підконтрольні Банку і впливають на його здатність виконати (або не виконати) опціон на продовження оренди (наприклад, зміна бізнес-стратегії).

5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації окремої фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки спростили застосування МСФЗ 1 дочірньою компанією, яке вперше застосовується після материнської компанії, щодо вимірювання сукупних різниць у перерахунку.

Дані поправки не застосовні для Банку та не будуть мати вплив на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки скасували вимоги щодо виключення грошових потоків із оподаткування під час вимірювання справедливої вартості, тим самим узгоджуючи вимоги щодо оцінки справедливої вартості у МСФЗ 41 з тими, що містяться в інших стандартах МСФЗ.

Дані поправки не застосовні для Банку та не будуть мати вплив на фінансову звітність.

5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу (продовження)

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки заборонили компанії віднімати від вартості основних засобів суми, отримані від продажу виробленої продукції, в той час як компанія готує актив до використання за призначенням. Замість цього компанія буде визнавати такий дохід від продажів і відповідні витрати в прибутку чи збитку.

Дані поправки не застосовні для Банку та не будуть мати вплив на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» (випущені у травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки звузили і уточнили визначення бізнесу. Вони також дозволяють спростити оцінку того, чи є придбаний набір видів діяльності і активів групою активів, а не бізнесом.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (випущені в травні 2020 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Поправки визначають, які витрати суб'єкт господарювання включає у визначення витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи контракт є обтяжливим.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені в період 2018- 2020 років, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). - «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань». У поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з січня 2021 року). «Реформа базової процентної ставки - етап 2», в якій розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки. Дані поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Визволення застосовуються, коли щодо фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка. Як спрощення практичного характеру зміна основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки слід розглядати як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризиковою ставкою нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентної колишньої основи.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Грошові кошти в касі	20 774	19 519
Залишок на рахунку в НБУ	5 549	8 525
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 838	1 402
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	4	4
- ОЕСР	21 664	16 393
- Інші країни, крім ОЕСР	98	66
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(16)	(15)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	49 911	45 894

Станом на 31 грудня 2020 року обов'язкові резерви на рахунках філії Банку на Кіпрі зберігалися в Центральному банку Кіпру на загальну суму 101 мільйон гривень (на 31 грудня 2019 року: 81 мільйонів гривень) та на кореспондентських рахунках Банку зберігалися обмежені за рішенням суду кошти у сумі 5 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 5 мільйонів гривень). Крім того, станом на 31 грудня 2020 року кошти в філії Банку на Кіпрі в сумі 1 737 мільйон гривень (на 31 грудня 2019 року: 1 321 мільйонів гривень) були обмежені у використанні аналогічним чином як обов'язкові резерви і були не доступні для операційної діяльності.

Оскільки відповідні активи не можна використовувати для фінансування поточної діяльності Банку, для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів 1 843 мільйонів гривень таких коштів було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2019 року: 1 407 мільйони гривень).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	49 911	45 894
Мінус: обов'язковий резерв та обмежені у використанні кошти	(1 843)	(1 407)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів	48 068	44 487

Станом на 31 грудня 2019 року залишок на рахунку в НБУ, наданий у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становив 1 294 мільйони гривень. Див. Примітку 27. Ці кошти були доступні для фінансування поточних операцій Банку.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк оцінює всі фінансові активи у складі грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів на індивідуальній основі із використанням рейтингів та показників імовірності дефолтів, оприлюднених міжнародними рейтинговими агентствами Fitch Ratings, Moody's і Standard&Poor's, які мають безперервну, цілісну та багаторічну історію щодо дефолтів.

За кореспондентським рахунком в НБУ, проводиться оцінка контрагента відповідно до найвищого рейтингу за національною шкалою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Станом на 31 грудня 2020 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, що основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's була наступною:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	20 774	-	-	20 774
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 387	-	7 387
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	14 253	14 253
Рейтинг A1-A2	-	-	5 762	5 762
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	1 616	1 616
Рейтинг Ba1-Ba3	-	-	39	39
Рейтинг B3	-	-	85	85
Без рейтингу	-	-	11	11
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, загальна сума	20 774	7 387	21 766	49 927

Станом на 31 грудня 2019 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, що основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's була наступною:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	19 519	-	-	19 519
Залишки на рахунках у центральних банках	-	9 927	-	9 927
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	10 172	10 172
Рейтинг A1-A2	-	-	4 738	4 738
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	1 468	1 468
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	1	1
Рейтинг B3	-	-	5	5
Рейтинг Saa1 - Saa2	-	-	58	58
Без рейтингу	-	-	21	21
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, загальна сума	19 519	9 927	16 463	45 909

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24.

7 Заборгованість банків

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
<i>У мільйонах українських гривень</i>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	27 043
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	53	75
Всього заборгованості банків	25 059	27 118

7 Заборгованість банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати Національного банку України	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
- Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	-	25 006
- Рейтинг B2	-	53	53
Всього заборгованості банків	25 006	53	25 059

Нижче поданий аналіз заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Депозитні сертифікати Національного банку України	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Депозитні сертифікати Національного банку України	27 043	-	27 043
- Рейтинг B2	-	75	75
Всього заборгованості банків	27 043	75	27 118

Станом на 31 грудня 2020 року депозитні сертифікати було залучено під ставку від 5% до 6% річних (31 грудня 2019: від 11.5% до 13.5%).

Кредитна якість оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's. Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є сума заборгованості знеціненою, – це її прострочений статус.

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу заборгованості банків подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості банків за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****8 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 332	210 579
Кредити юридичним особам	5 509	6 250
Кредити фізичним особам – кредитні картки	40 609	51 890
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 566	11 467
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 500	4 148
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	250
Кредити фізичним особам – інші кредити	129	498
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	6 859	8 555
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	1 052	1 152
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	588	742
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	517	418
Придбані/створені знецінені кредити	76	94
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	232 772	296 043
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(177 751)	(236 499)
Всього кредитів та авансів клієнтам	55 021	59 544

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку керівництва, цей портфель має спільні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Станом на 31 грудня 2020 року Банк визнав 162 163 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2019 року: 207 851 мільйон гривень). Протягом 2020 року Банк списав за рахунок резерву 56 663 мільйони гривень вказаних кредитів, однак продовжуватиме вживати заходів до повернення списаної заборгованості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2020 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2020	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Рекласифікація в інші фінансові активи	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2020
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
У мільйонах українських гривень											
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	55 569	3 769	(9 181)	(256)	(24 139)	39 616	(14 921)	-	-	199	50 656
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Кредити юридичним особам	4 357	378	(1 202)	(1)	(3 310)	3 582	(334)	-	-	177	3 647
Кредити фізичним особам – кредитні картки	38 605	1 665	(3 469)	(187)	(14 498)	18 487	(4 800)	-	-	-	35 803
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 712	649	(1 040)	(35)	(162)	871	(281)	-	-	-	1 714
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 917	26	(72)	(5)	(2 246)	7 887	(6 084)	-	-	-	3 423
Кредити фізичним особам – інші кредити	33	2	(4)	-	(56)	54	(12)	-	-	-	17
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	5 085	656	(2 273)	(24)	(3 656)	7 619	(2 724)	-	-	22	4 705
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 860	393	(1 121)	(4)	(211)	1 116	(691)	-	-	-	1 342
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 399	(3 448)	9 261	(2 467)	(1 120)	714	(1 323)	-	-	52	3 068
Кредити юридичним особам	251	(377)	1 205	(42)	(615)	329	(273)	-	-	13	491
Кредити фізичним особам – кредитні картки	511	(1 406)	3 494	(2 102)	(31)	23	(106)	-	-	-	383
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	233	(613)	1 081	(76)	(51)	11	(95)	-	-	38	528
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	10	(21)	71	(38)	(6)	2	(12)	-	-	-	6
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	(2)	4	-	(1)	-	-	-	-	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	122	(640)	2 283	(178)	(367)	320	(588)	-	-	1	953
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	271	(389)	1 123	(31)	(49)	29	(248)	-	-	-	706
Знецінені кредити	238 981	(321)	(80)	2 723	(437)	27	2 531	(61 039)	(13 586)	10 173	178 972
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	210 579	-	-	-	(22)	-	2 727	(43 077)	(13 586)	7 706	164 327
Кредити юридичним особам	1 642	-	(3)	42	(11)	3	(25)	(538)	-	261	1 371
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 774	(259)	(25)	2 289	(259)	11	(426)	(9 686)	-	4	4 423
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 522	(37)	(40)	111	(58)	-	278	(4 262)	-	1 810	7 324
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	221	(5)	-	44	(16)	2	(4)	(171)	-	-	71
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	249	-	-	-	(1)	-	(2)	(246)	-	35	35
Кредити фізичним особам – інші кредити	465	-	-	-	(7)	-	(9)	(343)	-	5	111
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 348	(16)	(10)	202	(52)	11	(4)	(2 630)	-	352	1 201
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	181	(4)	(2)	35	(11)	-	(4)	(86)	-	-	109
Придбані/створені знецінені кредити	94	-	-	-	(2)	-	(6)	(10)	-	-	76
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	296 043	-	-	-	(25 698)	40 357	(13 719)	(61 049)	(13 586)	10 424	232 772

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2019 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2019	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2019
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити						
		У мільйонах українських гривень								
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	45 765	3 439	(5 738)	(244)	(25 490)	46 071	(8 133)	-	(101)	55 569
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфель	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-	-
Кредити юридичним особам	3 326	456	(949)	(10)	(3 251)	4 503	373	-	(91)	4 357
Кредити фізичним особам – кредитні картки	32 452	2 156	(3 416)	(170)	(15 855)	22 099	1 339	-	-	38 605
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	909	68	(36)	(40)	(87)	1 107	(209)	-	-	1 712
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 933	47	(112)	(6)	(2 498)	8 874	(6 321)	-	-	3 917
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	39	-	-	-	(85)	94	(15)	-	-	33
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 782	347	(780)	(14)	(3 594)	7 993	(2 639)	-	(10)	5 085
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 323	365	(445)	(4)	(119)	1 400	(660)	-	-	1 860
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 556	(2 772)	5 912	(2 461)	(726)	389	(458)	(2)	(39)	1 399
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфель	10	-	3	(20)	(6)	10	5	-	(2)	-
Кредити юридичним особам	284	(454)	981	(64)	(458)	143	(180)	-	(1)	251
Кредити фізичним особам – кредитні картки	596	(1 588)	3 467	(2 045)	(38)	9	110	-	-	511
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	313	(23)	112	(49)	(26)	-	(57)	(1)	(36)	233
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	20	(37)	112	(52)	(8)	1	(26)	-	-	10
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	218	(323)	789	(206)	(184)	76	(247)	(1)	-	122
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	114	(347)	448	(25)	(6)	150	(63)	-	-	271
Знецінені кредити	244 419	(667)	(174)	2 705	(652)	158	4 688	(3 095)	(8 401)	238 981
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфель	212 785	-	(3)	20	(68)	73	4 036	(3)	(6 261)	210 579
Кредити юридичним особам	2 038	(2)	(32)	74	(65)	7	19	(165)	(232)	1 642
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 266	(568)	(50)	2 214	(270)	55	27	(897)	(3)	12 774
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 701	(45)	(77)	89	(127)	4	491	(958)	(1 556)	9 522
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	240	(9)	-	58	(21)	4	(22)	(29)	-	221
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	330	-	-	-	(4)	-	(1)	(44)	(32)	249
Кредити фізичним особам – інші кредити	633	-	-	-	(17)	1	(42)	(105)	(5)	465
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 251	(24)	(9)	220	(70)	14	171	(894)	(311)	3 348
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	175	(19)	(3)	30	(10)	-	9	-	(1)	181
Придбані/створені знецінені кредити	196	-	-	-	-	16	-	(118)	-	94
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	-	-	-	(26 868)	46 634	(3 903)	(3 215)	(8 541)	296 043

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2020 році:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація в інші фінансові активи	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020
У мільйонах українських гривень												
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	878	1 023	(819)	(8)	(384)	647	(227)	-	-	-	2	1 112
Кредити юридичним особам	74	11	(24)	-	(34)	48	(12)	-	-	-	2	65
Кредити фізичним особам – кредитні картки	613	833	(644)	(6)	(285)	369	25	-	-	-	-	905
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	31	95	(36)	(1)	(4)	14	(72)	-	-	-	-	27
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	37	11	(12)	-	(14)	73	(80)	-	-	-	-	15
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	62	45	(64)	(1)	(43)	115	(35)	-	-	-	-	79
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	61	28	(39)	-	(4)	28	(53)	-	-	-	-	21
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	278	(785)	885	(1 406)	(158)	38	1 581	-	-	-	4	437
Кредити юридичним особам	11	(11)	29	(4)	(77)	13	70	-	-	-	-	31
Кредити фізичним особам – кредитні картки	205	(646)	661	(1 267)	(8)	1	1 228	-	-	-	-	174
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	22	(65)	71	(14)	(9)	1	69	-	-	-	4	79
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4	(7)	12	(22)	(2)	-	17	-	-	-	-	2
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	18	(31)	71	(95)	(58)	22	181	-	-	-	-	108
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	18	(25)	41	(4)	(4)	1	16	-	-	-	-	43
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	235 263	(238)	(66)	1 414	(360)	23	969	3 838	(61 039)	(13 586)	9 917	176 135
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	207 851	-	-	-	(12)	-	248	3 206	(43 077)	(13 586)	7 533	162 163
Кредити юридичним особам	1 598	-	(4)	3	(11)	3	(25)	51	(538)	-	257	1 334
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 250	(188)	(17)	1 274	(224)	10	433	148	(9 686)	-	7	4 007
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 117	(30)	(35)	15	(57)	-	296	352	(4 262)	-	1 751	7 147
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	215	(4)	-	22	(14)	2	(2)	19	(171)	-	-	67
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	249	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(246)	-	34	35
Кредити фізичним особам – інші кредити	461	-	-	-	(7)	-	(6)	3	(343)	-	3	111
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 344	(13)	(8)	96	(24)	8	13	48	(2 630)	-	332	1 166
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	178	(3)	(2)	4	(10)	-	13	11	(86)	-	-	105
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	80	-	-	-	(2)	-	(7)	6	(10)	-	-	67
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	236 499	-	-	-	(904)	708	2 316	3 844	(61 049)	(13 586)	9 923	177 751

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2019 році:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
У мільйонах українських гривень											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	1 037	1 181	(643)	(7)	(425)	739	(1 002)	-	-	(2)	878
Кредити юридичним особам	121	19	(24)	-	(44)	85	(81)	-	-	(2)	74
Кредити фізичним особам – кредитні картки	722	1 014	(500)	(6)	(288)	370	(699)	-	-	-	613
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	19	39	(3)	(1)	(3)	20	(40)	-	-	-	31
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	39	25	(20)	-	(16)	76	(67)	-	-	-	37
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	88	51	(69)	-	(71)	147	(84)	-	-	-	62
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	48	33	(27)	-	(3)	41	(31)	-	-	-	61
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	414	(719)	764	(1 236)	(75)	19	1 119	-	(2)	(6)	278
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі	3	-	2	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-
Кредити юридичним особам	88	(17)	44	(29)	(26)	3	(52)	-	-	-	11
Кредити фізичним особам – кредитні картки	246	(631)	532	(1 041)	(12)	-	1 111	-	-	-	205
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	39	(4)	60	(11)	(3)	-	(53)	-	(1)	(5)	22
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	10	(18)	20	(29)	(5)	-	26	-	-	-	4
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	23	(31)	77	(122)	(29)	7	95	-	(1)	(1)	18
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5	(18)	29	(2)	-	9	(5)	-	-	-	18
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	240 169	(462)	(121)	1 243	(609)	151	309	5 862	(3 095)	(8 184)	235 263
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі	209 450	-	(2)	2	(67)	73	(271)	4 788	(3)	(6 119)	207 851
Кредити юридичним особам	1 988	(2)	(21)	30	(66)	7	(56)	110	(165)	(227)	1 598
Кредити фізичним особам – кредитні картки	11 915	(382)	(32)	1 046	(248)	49	538	265	(897)	(4)	12 250
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 246	(36)	(56)	12	(111)	4	38	463	(958)	(1 485)	9 117
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	236	(7)	-	29	(19)	4	(21)	22	(29)	-	215
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	330	-	-	-	(4)	-	(3)	2	(44)	(32)	249
Кредити фізичним особам – інші кредити	627	-	-	-	(17)	1	(45)	5	(105)	(5)	461
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 217	(20)	(8)	122	(69)	13	88	207	(894)	(312)	3 344
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	160	(15)	(2)	2	(8)	-	41	-	-	-	178
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	176	-	-	-	3	16	(7)	10	(118)	-	80
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	241 796	-	-	-	(1 106)	925	419	5 872	(3 215)	(8 192)	236 499

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2020 році Банк провів внутрішні розслідування та перевірки щодо певних операцій, проведених у Банку до 19 грудня 2016 року, дати визнання його неплатоспроможним. В результаті таких перевірок Банк не зміг отримати підтвердження, що актив загальною вартістю 13 586 мільйони гривень відповідав вимогам до визнання у складі кредитів та авансів клієнтам і рекласифікував цей актив до інших фінансових активів разом зі загальною сумою сформованого резерву. Банк списав вказаний актив за рахунок резерву в дату рекласифікації.

Банк не розкриває дані звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, оскільки дана рекласифікація не має впливу на показники фінансової звітності через наявність резерву під очікувані кредитні збитки у розмірі 100% заборгованості станом на цю дату. Див. Примітку 12.

За 2020 рік кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 256 мільйонів гривень (2019: 338 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 180 мільйонів гривень за кредитними картками (2019: 233 мільйонів гривень), 73 мільйон гривень за кредитами юридичним особам (2019: 100 мільйонів гривень) та 3 мільйони гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (2019: 5 мільйонів гривень). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі відрахувань на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 19.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності була такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020р.		31 грудня 2019р.	
	Сума	%	Сума	%
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 332	70	210 579	71
Кредити фізичним особам	54 967	24	69 499	23
Кредити юридичним особам				
АПК та харчова промисловість	1 690	1	1 942	1
Товари народного споживання	1 085	-	1 192	-
Інше	3 322	1	3 858	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)				
АПК та харчова промисловість	2 344	1	2 316	1
Товари народного споживання	1 419	1	1 651	1
Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг	1 337	1	2 440	1
Інфраструктура	450	-	599	-
Інше	1 826	1	1 967	1
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	232 772	100	296 043	100

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку, крім тих що управляються як окремий портфель, складала 2 264 мільйона гривень (31 грудня 2019 року: 2 191 мільйон гривень) або 3% від загальної суми кредитів за вирахуванням тих, що управляються як окремий портфель (31 грудня 2019 року: 3%). Резерв під очікувані кредитні збитки, пов'язаний з цими позичальниками становив 986 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 663 мільйонів гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2020 р.	7 601	3 692	12	11 305
Неотриманий фінансовий дохід	(507)	(551)	(1)	(1 059)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2020 р.	7 094	3 141	11	10 246
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(5 251)	(1 532)	(1)	(6 784)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	1 843	1 609	10	3 462

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість на 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2019 р.	8 661	6 607	316	15 584
Неотриманий фінансовий дохід	(831)	(1 300)	(25)	(2 156)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2019 р.	7 830	5 307	291	13 428
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(6 125)	(3 231)	(261)	(9 617)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	1 705	2 076	30	3 811

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2020 році:

	Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам	Кредитні картки	Кредити фізичним особам				МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	Всього
				Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити					
У мільйонах українських гривень												
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені												
Кредити великим позичальникам	-	1 572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 572
Кредити середнім позичальникам	3	1 990	-	-	-	-	-	1 497	246	-	141	3 877
Кредити малим позичальникам	-	84	-	-	-	-	-	3 190	18	-	197	3 489
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	22	186	-	1	8	-	-	21	-	238
Кредити менше 1 мільйона гривень	2	-	35 311	1 517	-	3 416	9	-	-	703	-	40 958
Прострочені менше ніж 30 днів	-	1	470	11	-	6	-	18	-	15	1	522
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	5	3 647	35 803	1 714	-	3 423	17	4 705	264	739	339	50 656
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	-	487	122	476	-	3	1	887	321	260	91	2 648
прострочені менше ніж 30 днів	-	2	7	37	-	1	-	28	-	19	1	95
прострочені від 31 до 90 днів	-	2	254	15	-	2	-	38	-	12	2	325
прострочені більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	-	491	383	528	-	6	1	953	321	291	94	3 068
Знецінені кредити												
не прострочені	653	4	29	27	-	1	-	23	-	1	1	739
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	13	3	-	-	-	6	-	-	3	25
прострочені від 31 до 90 днів	-	185	23	3	-	-	-	11	-	-	-	222
прострочені від 91 до 180 днів	-	25	415	14	-	3	-	54	-	3	3	517
прострочені від 181 до 360 днів	103	3	933	22	-	12	-	37	-	4	2	1 116
прострочені більше ніж 361 день	163 571	1 154	3 010	7 255	35	55	111	1 070	3	14	75	176 353
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	164 327	1 371	4 423	7 324	35	71	111	1 201	3	22	84	178 972
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	74	1	-	-	1	-	-	-	76
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(65)	(905)	(27)	-	(15)	-	(79)	(6)	(7)	(8)	(1 112)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(31)	(174)	(79)	-	(2)	-	(108)	(17)	(22)	(4)	(437)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(162 163)	(1 334)	(4 007)	(7 147)	(35)	(67)	(111)	(1 166)	(3)	(19)	(83)	(176 135)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	(65)	(1)	-	-	(1)	-	-	-	(67)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 169	4 079	35 523	2 322	-	3 416	18	5 506	562	1 004	422	55 021

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2019 році:

	Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам	Кредитні картки	Кредити фізичним особам				МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	Всього
				Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити					
У мільйонах українських гривень												
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені	-	1 997	-	-	-	-	-	-	180	-	-	2 177
Кредити великим позичальникам	-	2 311	-	-	-	-	-	1 662	278	-	162	4 413
Кредити середнім позичальникам	-	49	-	-	-	-	-	3 321	15	-	160	3 545
Кредити малим позичальникам	-	-	39	294	-	1	21	-	-	38	-	393
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	37 787	1 407	-	3 900	15	-	-	1 007	-	44 116
Кредити менше 1 мільйона гривень	-	15	777	18	-	18	-	75	-	16	3	922
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	-	4 372	38 603	1 719	-	3 919	36	5 058	473	1 061	325	55 566
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	-	240	24	201	-	-	-	88	250	1	10	814
прострочені менше ніж 30 днів	-	5	14	3	-	-	-	2	-	-	-	24
прострочені від 31 до 90 днів	10	7	472	12	-	9	-	28	1	4	5	548
прострочені більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	10	252	510	216	-	9	-	118	251	5	15	1 386
Знецінені кредити												
не прострочені	11 929	4	37	28	-	2	-	20	1	2	1	12 024
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	13	6	-	-	-	4	-	-	-	23
прострочені від 31 до 90 днів	-	187	21	3	-	-	-	1	-	-	-	212
прострочені від 91 до 180 днів	3 740	2	505	14	-	6	-	30	-	3	-	4 300
прострочені від 181 до 360 днів	124	5	793	20	-	8	-	91	-	3	2	1 046
прострочені більше ніж 361 день	194 776	1 428	11 408	9 461	250	204	462	3 233	17	78	75	221 392
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	210 569	1 626	12 777	9 532	250	220	462	3 379	18	86	78	238 997
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	93	1	-	-	-	-	-	-	94
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(74)	(613)	(31)	-	(37)	-	(62)	(30)	(10)	(21)	(878)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(11)	(205)	(22)	-	(4)	-	(18)	(16)	(1)	(1)	(278)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(207 851)	(1 598)	(12 250)	(9 117)	(249)	(215)	(461)	(3 344)	(18)	(83)	(77)	(235 263)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	(78)	(1)	-	-	(1)	-	-	-	(80)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 728	4 567	38 822	2 312	1	3 892	37	5 130	678	1 058	319	59 544

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Модифіковані та реструктуризовані кредити та аванси клієнтам. У таблиці нижче показані активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту і знецінені кредити, умови за якими були переглянуті протягом періоду і які в результаті враховуються як реструктуровані, з відображенням відповідних збитків від модифікації, понесених Банком застосував.

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована вартість до модифікації	887	39
Амортизована вартість після модифікації	842	35
Чистий збиток/прибуток від модифікації	(45)	(4)

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 1 155 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 1 572 мільйона гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	1 974	3 121	195	-
Кредити юридичним особам	3 285	7 736	794	4
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 231	9 006	91	9
Кредити фізичним особам – інші кредити	13	40	5	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 088	6 375	2 263	1
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 968	4 684	20	9

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2019 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Справедлива вартість забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі	2 633	3 465	95	-
Кредити юридичним особам	2 953	6 686	1 614	288
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 093	5 976	219	18
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	1	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	30	52	7	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	928	2 415	2 630	6
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	2 034	3 784	21	10

При первісному визнанні кредитів і авансів клієнтам, справедлива вартість застави визначається на основі методів оцінки, що, як правило, використовується для відповідних активів.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 28. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 30.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
9 Інвестиційні цінні папери

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:</i>						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	100 750	6,00	вересень 2028 - січень 2032	84 680	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	100 750			84 680		

У мільйонах українських гривень	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>						
Довгострокові державні боргові цінні папери	53 155	8,91 - 11,13	травень 2027 - грудень 2032	55 639	8,91 - 19,14	травень 2020 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	21 084	7,91 - 12,13	січень 2021 - травень 2023	585	11,34 - 16,84	лютий 2020 - листопад 2023
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	23 966	2,22 - 8,07	лютий 2021 - лютий 2022	2 133	3,43 - 7,65	січень 2020 - грудень 2021
Короткострокові державні боргові цінні папери	15 808	7,87 - 11,75	лютий 2021 - грудень 2021	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	5 183	2,46 - 3,5	січень 2021 - листопад 2021	8 245	2,22 - 6,47	червень 2020 - липень 2020
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	119 196			66 602		

<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
Короткострокові державні боргові цінні папери	1 493	7,38	січень 2021	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	282	18,95	грудень 2023	930	18,95	грудень 2020 - грудень 2023
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(60)	-	-	(55)	-	-
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	1 715			875		

Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном відповідно до умов випуску передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

На 31 грудня 2020 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 282 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: у сумі 875 мільйонів гривень), класифікувалися як знецінені фінансові активи (на 31 грудня 2019 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту). У грудні 2020 року Державна іпотечна установа не виплатила основну суму та нараховані відсотки за облігаціями балансовою вартістю 763 мільйонів гривень у строк їх погашення. Банк, відповідно до умов емісії цінних паперів, повернув довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою та розпочав процедуру стягнення заборгованості. Як наслідок, відповідна прострочена заборгованість та резерв під очікувані збитки перенесено у склад інших фінансових активів. Див. Примітку 12.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Усі інші інвестиційні цінні папери за СВІСД та за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 31 грудня 2020 та 2019 років.

Довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 17 880 мільйонів гривень (31 грудня 2019: 18 364 мільйонів гривень).

10 Активи з права користування

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (інше)	Всього активів з права користування
Балансова вартість на 1 січня 2019 р.	1 663	6	1 669
Первісна вартість на 1 січня 2019 р.	1 663	6	1 669
Накопичена амортизація на 1 січня 2019 р.	-	-	-
Надходження	456	4	460
Вибуття:			
- первісна вартість	(254)	(5)	(259)
- накопичена амортизація	(43)	-	(43)
Амортизаційні відрахування	(427)	(2)	(429)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	329	1	330
- накопичена амортизація	(12)	-	(12)
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	1 712	4	1 716
Первісна вартість на 1 січня 2020 р.	2 194	6	2 200
Накопичена амортизація на 1 січня 2020 р.	(482)	(2)	(484)
Надходження	680	-	680
Вибуття:			
- первісна вартість	(603)	(3)	(606)
- накопичена амортизація	253	2	255
Амортизаційні відрахування	(569)	(2)	(571)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	352	1	353
- накопичена амортизація	(79)	-	(79)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 746	2	1 748
Первісна вартість на 31 грудня 2020 р.	2 623	4	2 627
Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 р.	(877)	(2)	(879)

Модифікація активу включає в себе всі види змін за договором, за виключенням тих, які призводять до виникнення нового активу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
11 Основні засоби та нематеріальні активи

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2019 р.	1 439	8	1 324	138	271	122	146	345	3 793
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2019 р.	1 454	8	3 334	294	865	306	203	468	6 932
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2019 р.	(15)	-	(2 010)	(156)	(594)	(184)	(57)	(123)	(3 139)
Надходження	14	-	1 154	142	126	18	31	437	1 922
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(4)	-	(147)	(5)	(30)	(8)	(21)	(18)	(233)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	2	-	142	5	30	6	2	18	205
Амортизаційні відрахування та знос	(39)	-	(501)	(36)	(87)	(18)	(16)	(131)	(828)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(25)	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	(70)	-	-	-	-	-	-	-	(70)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	1 317	8	1 972	244	310	120	142	651	4 764
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2019 р.	1 330	8	4 341	431	961	313	213	887	8 484
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2019 р.	(13)	-	(2 369)	(187)	(651)	(193)	(71)	(236)	(3 720)
Надходження	110	-	1 085	43	188	60	199	538	2 223
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(20)	-	(92)	(1)	(128)	(10)	(36)	(8)	(295)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	1	-	89	-	46	9	32	-	177
Амортизаційні відрахування та знос	(40)	-	(658)	(45)	(191)	(22)	(39)	(225)	(1 220)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(60)	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	134	3	-	-	-	2	-	-	139
Переведення до інвестиційної нерухомості	189	-	-	-	-	-	-	-	189
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(31)	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 608	11	2 396	241	225	159	298	956	5 894
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2020 р.	1 660	11	5 334	473	1 021	366	376	1 417	10 658
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2020 р.	(52)	-	(2 938)	(232)	(796)	(207)	(78)	(461)	(4 764)

Станом на 31 грудня 2020 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи балансовою вартістю 574 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 329 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2020 року у складі групи «інші» включено поліпшення орендованих приміщень балансовою вартістю 174 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 14 мільйонів гривень).

11 Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

У грудні 2020 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки будівель стали спостережувальні ринкові ціни.

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість будівель включала 1 070 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 140 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 961 мільйонів гривень та 121 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2020 року балансова вартість будівель складала би 1 449 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 890 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2020 року первісна вартість або вартість оцінки повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів, які Банк продовжує використовувати, складала 2 093 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 1 354 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2019 року основні засоби, балансовою вартістю 961 мільйон гривень, були передані в заставу НБУ як забезпечення кредитів рефінансування.

12 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гарантійні депозити	2 182	1 791
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи (див. Примітку 9)	697	-
Розрахункові операції з клієнтами	651	870
Нарахований дохід до отримання	151	152
Інше	188	6
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(421)	(609)
Всього інших фінансових активів	3 448	2 210

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовував спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості. На 31 грудня 2020 року інші фінансові активи крім знеціненої простроченої заборгованості Державної іпотечної установи, було класифіковано як активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту (на 31 грудня 2019 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту).

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	Рекласифікація з кредитів та авансів клієнтам	Списані протягом року	Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020
Гарантійні депозити	37	-	-	4	8	49
Розрахункові операції з клієнтами	191	-	(50)	(95)	9	55
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	13 586	(13 586)	-	-	-
Нарахований дохід до отримання	175	-	-	(74)	-	101
Інше	206	-	-	-	12	216
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	609	13 586	(13 636)	(165)	29	421

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****12 Інші фінансові активи (продовження)**

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019
Гарантійні депозити	51	6	(20)	37
Розрахункові операції з клієнтами	230	-	(39)	191
Нарахований дохід до отримання	130	61	(16)	175
Інше	213	-	(7)	206
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	624	67	(82)	609

13 Інші активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 881
Запаси	513	605
Дорогоцінні метали	76	68
Передоплати за послуги	42	157
Передплачені податки, крім податку на прибуток	35	52
Інші	277	295
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(924)	(773)
Всього інших активів	8 900	9 285

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (на 31 грудня 2019: 8 881 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

14 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	102 374	99 168
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	125 330	90 827
Юридичні особи		
- Строкові депозити	14 813	10 626
- Поточні/розрахункові рахунки	69 935	39 822
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	256	178
Всього коштів клієнтів	312 708	240 621

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****14 Кошти клієнтів (продовження)**

Станом на 31 грудня 2020 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 8 136 мільйонів гривень та 113 мільйонів гривень, відповідно (на 31 грудня 2019: 6 811 мільйонів гривень та 95 мільйонів гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 252 мільйонів гривень та 36 мільйонів гривень, відповідно (на 31 грудня 2019: 248 мільйонів гривень та 26 мільйонів гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов'язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 27). Вказані кошти не було перераховано філією Банку через заборону Центрального банку Кіпру на проведення філією міжбанківських розрахунків з Банком та через судові позови відкриті щодо цих коштів. Станом на 31 грудня 2020 року керівництво Банку не завершило аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	227 704	73	189 995	79
Сфера послуг	37 075	12	20 285	8
Виробництво	19 963	6	12 367	5
Торівля	19 093	6	12 265	5
Сільське господарство	3 420	1	1 925	1
Транспорт та зв'язок	2 632	1	1 777	1
Машинобудування	1 055	-	829	-
Підприємства державної власності	256	-	178	-
Інше	1 510	1	1 000	1
Всього коштів клієнтів	312 708	100	240 621	100

Станом на 31 грудня 2020 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 989 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 892 мільйонів гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам у сумі 989 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 892 мільйонів гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

15 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кошти у розрахунках	1 014	56
Кредиторська заборгованість	977	663
Резерв під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	329	290
Інше	587	513
Всього інших фінансових зобов'язань	2 907	1 522

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
15 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2020 року:

	Переведення до категорії				Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2020
	Залишок на 1 січня 2020	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	484	57	(37)	-	845	(649)	(85)	43	658
Надані авалі	16	27	(11)	-	26	(38)	1	-	21
Зобов'язання із надання кредитів	96 319	877	(1 423)	(80)	17 737	(20 699)	24 325	56	117 112
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	343	(57)	37	-	89	(388)	(6)	-	18
Надані авалі	40	(27)	11	-	93	(26)	(66)	-	25
Зобов'язання із надання кредитів	376	(861)	1 425	(10)	464	(898)	186	1	683
Знецінені									
Надані гарантії	61	-	-	-	68	(89)	1	15	56
Зобов'язання із надання кредитів	97	(16)	(2)	90	35	(133)	7	-	78
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість	97 736	-	-	-	19 357	(22 920)	24 363	115	118 651

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
15 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2019 року:

	Залишок на 1 січня 2019	Переведення до категорії		Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за зобов'язання звітний період	Інші зміни визнання зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2019
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору						
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	870	10	(317)	-	288	(288)	(48)	(31)	484
Надані авалі	24	17	(19)	-	121	(8)	(119)	-	16
Зобов'язання із надання кредитів	69 899	800	(968)	(108)	25 183	(17 424)	18 987	(50)	96 319
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	14	(10)	317	-	13	(29)	38	-	343
Надані авалі	197	(17)	19	-	-	(10)	(149)	-	40
Зобов'язання із надання кредитів	372	(753)	969	(11)	175	(579)	205	(2)	376
Знецінені									
Надані гарантії	85	-	-	-	-	-	(14)	(10)	61
Зобов'язання із надання кредитів	151	(47)	(1)	119	23	(130)	(18)	-	97
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість	71 612	-	-	-	25 803	(18 468)	18 882	(93)	97 736

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року

15 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 31 грудня 2020 року:

	Залишок на 1 січня 2020	3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2020
У мільйонах українських гривень									
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	8	4	(1)	-	10	(3)	(6)	1	13
Зобов'язання із надання кредитів	185	7	(4)	-	44	(42)	62	-	252
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	31	(4)	1	-	-	(29)	2	-	1
Зобов'язання із надання кредитів	6	(7)	4	-	2	(7)	12	-	10
Знецінені									
Надані гарантії	60	-	-	-	14	(21)	1	(1)	53
Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	290	-	-	-	70	(102)	71	-	329

15 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 31 грудня 2019 року:

	Залишок на 1 січня 2019	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2019
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	38	-	(19)	-	6	(5)	(11)	(1)	8
Зобов'язання із надання кредитів	192	6	(6)	-	217	(222)	(2)	-	185
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	-	-	19	-	-	(1)	13	-	31
Зобов'язання із надання кредитів	5	(6)	6	-	1	(4)	4	-	6
Знецінені									
Надані гарантії	85	-	-	-	-	-	(14)	(11)	60
Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	320	-	-	-	224	(232)	(10)	(12)	290

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 28. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 24.

16 Резерви та нефінансові зобов'язання

Резерви та нефінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Резерв під юридичні ризики	8 978	639
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	1 193	1 436
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	500	496
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	428	328
Нарахована заробітна плата та преміальні	417	7
Податки до сплати, крім податку на прибуток	261	259
Інше	305	95
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	12 082	3 260

У 2020 році Банк здійснив аналіз та оцінив ймовірність вибуття ресурсів за результатами розгляду позовів проти Банку, пов'язаних із проведенням обміном необтяжених грошових зобов'язань Банку перед пов'язаними особами на акції додаткової емісії Банку у грудні 2016 року, та, відповідно до облікової політики, сформував резерв у сумі 7 841 мільйонів гривень (еквівалент 286 мільйонів доларів станом на дати формування відповідних резервів, у червні та грудні 2020 року).

17 Акціонерний капітал та інші резервні фонди*Акціонерний капітал*

Номинальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2020 року складала 206 060 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (на 31 грудня 2019 року: 735,93 мільйони акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2019 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені та зареєстровані. Кожна проста акція мала один голос при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2020 року кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України (на 31 грудня 2019 року: в особі Кабінету Міністрів України).

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики отриманих від акціонера як внески до акціонерного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 8 481 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 6 850 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Дивіденди

У 2020 році у відповідності до рішення Кабінету міністрів України про обов'язкову сплату 90% від прибутку державних організацій та рішення про затвердження річної фінансової звітності АТ КБ «ПриватБанк», Банк виплатив дивіденди у сумі 24 457 мільйонів гривень (у 2019 році: 11 518 мільйонів гривень) та відповідно до Податкового кодексу України Банк перерахував 4 403 мільйонів гривень (у 2019 році: 2 073 мільйонів гривень) авансового внеску з податку на прибуток.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****18 Процентні доходи та витрати**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	17 896	19 014
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7 194	6 791
Заборгованість банків	1 446	430
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 160	1 256
Кредити та аванси юридичним особам	630	833
Інвестиційні цінні папери за АС	191	548
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	30	88
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	28 547	28 960
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВГПЗ	4 453	4 441
Фінансовий лізинг	563	440
Всього інших процентних доходів	5 016	4 881
Всього процентних доходів	33 563	33 841
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	7 428	8 633
Поточні/розрахункові рахунки	3 419	3 151
Строкові депозити юридичних осіб	574	349
Орендні зобов'язання орендаря	267	244
Заборгованість перед НБУ	263	1 687
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	4	102
Інше	6	8
Всього процентних витрат	11 961	14 174
Чистий процентний дохід	21 602	19 667

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 30.

19 Відрахування до резерву на зменшення корисності

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	2020 рік	2019 рік
<i>(Збільшення)/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1	-
Інвестиційні цінні папери за АС	9	72	55
Кредити та аванси клієнтам	8	1 863	(100)
Зобов'язання кредитного характеру	15	-	(18)
Інші фінансові активи	12	(165)	67
Всього відрахування до резерву на зменшення корисності		1 771	4

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	7 071	7 187
Еквайринг	6 569	4 876
Зняття готівки	5 978	5 574
Міжнародні платіжні системи	5 523	4 638
Касові операції	69	277
Інше	2 439	2 023
Всього доходів за виплатами та комісійними	27 649	24 575
Витрати за виплатами та комісійними		
Міжнародні платіжні системи	8 417	6 022
Розрахункові операції	304	248
Касові операції	167	116
Всього витрат за виплатами та комісійними	8 888	6 386
Чистий дохід за виплатами та комісійними	18 761	18 189

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

21 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Витрати, пов'язані з персоналом	8 192	7 300
Професійні послуги	2 116	1 230
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 842	1 857
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1 220	828
Утримання основних засобів	896	545
Податки, крім податку на прибуток	661	526
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	571	429
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	557	504
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	451	391
Охорона	285	234
Оренда	254	216
Реклама та маркетинг	110	110
Транспортні витрати	108	120
Витрати на страхування	74	18
Уцінка будівель та зменшення корисності нематеріальних активів	60	-
Інше	609	120
Всього адміністративних та інших операційних витрат	18 006	14 428

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 1 358 мільйонів гривень (2019 рік: 1 176 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

До складу статті "Оренда" відносяться орендні витрати за неідентифікованими активами у сумі 167 мільйонів гривень (2019 рік: 127 мільйонів гривень), ПДВ, що не відшкодовується (та відповідно не включається в право користування та фінансові зобов'язання) у сумі 44 мільйони гривень (2019 рік: 44 мільйони гривень) та інші змінні орендні витрати у сумі 43 мільйонів гривень (2019 рік: 45 мільйонів гривень).

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 30.

Протягом 2019 року фірмами, що входять до складу Ernst & Young Global Limited, були надані послуги із виконання погоджених процедур щодо перевірки клієнтської інформації Кіпрської філії Банку. Інші неаудиторські послуги протягом 2019 та 2020 років не надавалися.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****22 Податок на прибуток**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Поточний податок	(6)	-
Відстрочений податок	-	-
Кредит з податку на прибуток	(6)	-

У 2020 році більшість доходів Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2019 році: 18%).

Станом на 31 грудня 2020 року поточні податкові активи склалися з 6 475 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 2 073 мільйони гривень) авансового внеску з податку на прибуток (виплата дивідендів) та 185 мільйонів гривень переплати з податку на прибуток (на 31 грудня 2019 року: з 184 мільйони гривень переплати з податку на прибуток).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Прибуток до оподаткування	24 296	32 609
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2020: 18%; 2019: 18%)	4 373	5 870
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, визнаний тільки для цілей оподаткування	59	78
- Витрати, що не включаються до валових витрат	11 908	157
Зміна в невизнаних відстрочених податкових активах	(16 346)	(6 480)
Зміни в оцінках постійних та тимчасових різниць	-	375
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(6)	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****22 Податок на прибуток (продовження)**

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та інших країнах та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	Кредитовано на Кредитовано прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні			
	1 січня 2020 р.	доходи	31 грудня 2020 р.	
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	52	7	-	59
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	20 520	(16 363)	-	4 157
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	40	10	-	50
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	229		299	528
Валовий відстрочений податковий актив				
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	20 841 (20 841)	(16 346) 16 346	299 (299)	4 794 (4 794)
Визнаний відстрочений податковий актив				
	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	(6)	(6)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(121)	6	(25)	(140)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання				
	(121)	6	(31)	(146)

22 Податок на прибуток (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	1 січня 2019	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	31 грудня 2019
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	12 274	(12 222)	-	52
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	14 779	5 741	-	20 520
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	39	1	-	40
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	595	-	(365)	229
Валовий відстрочений податковий актив	27 687	(6 480)	(365)	20 841
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	27 687	(6 480)	(365)	20 841
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Основні засоби (переоцінка будівель)	(136)	-	15	(121)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(136)	-	15	(121)

23 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних рахунків, в т.ч. через електронні канали продажу, залучення депозитів, надання споживчих та іпотечних кредитів, обслуговування кредитних та дебетних карток;

Обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ) – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг юридичним особам з обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою. Відмінність від клієнтів малого та середнього бізнесу полягає в тому, що для потрапляння у сегмент корпоративного бізнесу по клієнту має виконуватись хоча б одна умова:

- річний обсяг реалізації продукції від 50 мільйонів гривень;
- обсяг зовнішньоекономічної діяльності від 1 мільйона доларів за рік;
- розрахований ліміт овердрафту від 2 мільйонів гривень.

23 Аналіз за сегментами (продовження)

Казначейська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют.

Бізнес по роботі з торговими підприємствами - включає в себе банківські послуги з надання можливості оплати з використанням POS терміналів, видачу споживчих кредитів у співпраці з торговими мережами.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель - цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. Сегмент включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року, а також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів.

З початку 2020 року в Банку почала застосовуватися оновлена система оцінки результатів бізнес-підрозділів з урахуванням внутрішньої собівартості ресурсів (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Оновлена система базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та релевантні бенчмарки (ринкові індикатори); премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку. Мета системи ТЦУ: об'єктивна оцінка результатів бізнес-ліній з урахуванням внутрішньої собівартості ресурсів, стимулювання структурних підрозділів Банку до ефективної процентної політики та виконання бізнес-плану завдяки економічно обґрунтованому відображенню картини прибутковості продуктів і ефективності підрозділів.

При цьому активи і пасиви закріплюються за принципом справедливості: на бізнес-підрозділ відносяться тільки ті активи і зобов'язання, та відповідні доходи та витрати, якими бізнес-підрозділ може управляти. У відповідності до даного принципу виділено новий сегмент Управління капіталом та інші функції централізованого управління. Цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано - готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), рефінансування НБУ, а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси.

Облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу, включають всі цінні папери віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ та частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери строк погашення, яких листопад 2027-грудень 2032 років.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів або витрат, які показані у складі операційного доходу (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами).

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Активи і зобов'язання закріплюються за сегментом на основі принципу можливості управління відповідними активами та зобов'язаннями. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує чисті процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (доходи від інших сегментів/витрати за іншими сегментами). Внутрішньосегментний розподіл плати за ресурси проводиться за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій з урахуванням ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів.

Комісійні доходи та витрати включають прямі комісії сегменту та результат внутрішнього перерозподілу доходів та витрат між сегментами.

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
23 Аналіз за сегментами (продовження)
(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2020 року:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>							
Всього активів сегмента, в тому числі:	41 017	5 939	3 419	14 979	101 009	4 821	211 341
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	-	-	7 536	-	42 375
Заборгованість банків	-	-	-	-	25 006	53	-
Кредити та аванси клієнтам	38 870	5 928	3 416	2 164	-	4 643	-
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	-	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	-	66 043	-	53 153
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	-	1 715	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	2 933	-	-	-
Активи з права користування	-	-	-	9	-	-	1 739
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	2	-	-	5 892
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	1 228	-	-	-
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	229 839	64 394	8	17 373	721	12 334	5 031
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	2	-	-
Кошти клієнтів	227 239	64 240	-	8 958	-	12 271	-

Капітальні витрати являють собою доповнення до необоротних активів, відмінних від фінансових інструментів, відкладених податкових активів, активів по закінченні трудової діяльності та прав, що виникають за договорами страхування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року
23 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2020 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції центрального управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>							
2020							
Процентні доходи	17 233	1 301	924	56	3 542	734	33 563
Процентні витрати	(10 498)	(736)	(5)	(25)	(162)	(266)	(11 961)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	9 421	1 781	(306)	(848)	(2 306)	98	-
Чистий процентний дохід	16 156	2 346	613	(817)	1 074	566	21 602
Чистий комісійний дохід	12 150	3 653	2 882	7	46	23	18 761
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	-	-	16 045
(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	1 889	2	8	(2 911)	684	615	(4 357)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	(119)	-	-	(119)
Збитки/(прибутки) від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості	-	-	-	(256)	-	-	(256)
Інші доходи/витрати	516	(27)	(67)	230	15	11	1 098
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності асоційованої компанії	-	-	-	(124)	-	-	(124)
Адміністративні та інші операційні витрати	(12 697)	(1 489)	(366)	(2 332)	(229)	(678)	(18 006)
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	(120)	(3)	-	(8 489)	-	35	(8 577)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(1 555)	(153)	16	(184)	(51)	122	(1 771)
Результат сегмента	16 339	4 329	3 086	(14 995)	1 539	694	24 296

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
23 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2019 року:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	16 055	-	-	29 839	-	45 894
Заборгованість банків	-	-	-	27 043	75	27 118
Кредити та аванси клієнтам	42 231	5 447	3 892	-	5 282	59 544
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	84 680	-	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	66 602	-	66 602
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	875	-	875
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	155	-	-	155
Поточні податкові активи	1 035	181	44	938	59	2 257
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 379	-	-	3 379
Активи з права користування	786	138	34	713	45	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	3 304	482	29	803	122	4 764
Інші фінансові активи	420	8	1 531	234	10	2 210
Інші активи	463	86	6	8 331	256	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	1 244	-	1 244
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-
Всього активів сегмента	64 294	6 342	5 536	16 059	211 759	309 723
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	7 721	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	201	-	201
Кошти клієнтів	189 285	36 415	-	7 595	-	240 621
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	56	10	2	-	50	121
Інші фінансові зобов'язання	667	88	4	125	530	1 522
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 210	184	11	4	294	1 748
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 191	169	41	108	1 685	3 260
Всього зобов'язань сегмента	192 409	36 866	58	7 832	10 481	255 194

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****23 Аналіз за сегментами (продовження)**

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2019 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами
У мільйонах українських гривень						
2019						
Зовнішні доходи						
- Процентні доходи	17 404	1 325	1 609	347	12 298	858 33 841
- Доходи за виплатами та комісійними	13 373	1 214	9 378	30	296	284 24 575
- Інші доходи	1 435	180	26	392	62	18 2 113
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	31 623	5 709	34	(33 034)	(5 190)	858 -
Всього доходів	63 835	8 428	11 047	(32 265)	7 466	2 018 60 529
Процентні витрати	(11 486)	(685)	(1)	(8)	(1 826)	(168) (14 174)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(462)	(37)	19	220	(8)	264 (4)
Витрати за виплатами та комісійними	(70)	-	(6 022)	-	(294)	- (6 386)
Збитки/(прибутки) від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості	-	-	-	4	-	- 4
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	1 953	(2)	18	(46)	76	590 2 589
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	2 645	3 865	- 6 510
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	8	- 8
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	(1 526)	- (1 526)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	(134)	-	- (134)
Частка збитку від асоційованої компанії	-	-	-	8	-	- 8
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 047)	(1 171)	(75)	(1 181)	(2 051)	(290) (14 815)
Інші збитки	-	-	-	-	-	- -
Результат сегмента	43 723	6 533	4 986	(30 757)	5 710	2 414 32 609

Банк не аналізував у примітці «Аналіз за сегментами» капітальні інвестиції, поточний та відстрочений податок на прибуток.

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 18 (Процентні доходи), Примітці 20 (Доходи за виплатами та комісійними).

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими, розкриваються у звітності окремо, як показано далі станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2020 рік	2019 рік
Україна	62 179	60 429
Інші	123	100
Всього доходів	62 302	60 529

24 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також нефінансових (операційних, юридичних, комплаєнс ризиків та ризику репутації). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик), кредитного ризику, процентного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Органи управління фінансовими ризиками

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з управління непрацюючими активами;
- Внутрішній аудит;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок Compliance;
- Напрямок Казначейство;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек-та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

У 2020 році, з метою підвищення ефективності управління проблемними активами, Правлінням Банку було створено Комітет з управління непрацюючими активами, на який покладено функції оперативного прийняття рішень щодо врегулювання проблемних активів. До 2020 року функції виконувались безпосередньо Правлінням Банку.

Наглядова рада – несе повну відповідальність за управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності та, відповідно:

- забезпечує створення та функціонування, здійснює контроль за ефективністю системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;
- створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- забезпечує, щоб політика винагороди в банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- забезпечує, щоб практика управління ризиками була невід'ємною частиною стратегічного планування;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує План відновлення діяльності Банку та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку іншими суб'єктами системи управління ризиками;
- затверджує призначення та звільнення Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- встановлює випадки накладання заборони (вето) CRO та/або CCO на рішення Правління банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління банку;
- забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та нагляд за її ефективністю;

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- розглядає управлінську звітність щодо ризиків та приймає рішення щодо застосування відповідних заходів з управління ризиками;
- вживає заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради – є постійно діючим колегіальним органом, що виконує функцію допоміжного та підготовчого органу Наглядової ради, у рамках виконуваних функцій:

- перевіряє ефективність системи управління ризиками;
- контролює незалежність, об'єктивність, компетентність керівника Внутрішнього аудиту, ефективність здійснення внутрішнього аудиту;
- надає Наглядовій раді рекомендації щодо підбору, призначення, звільнення керівника Внутрішнього аудиту.

Комітет з питань ризиків Наглядової ради – є постійно діючим колегіальним органом, що створений та функціонує з метою надання допомоги Наглядовій раді у частині її функцій з забезпечення функціонування системи ризик-менеджменту у Банку. Комітет з питань ризиків Наглядової ради виконує наступні основні функції:

- визначає та розробляє організаційну структуру управління ризиками та внутрішнього контролю з метою забезпечення раціонального управління ризиками, належного рівню внутрішнього контролю;
- здійснює моніторинг та аналіз поточного портфелю та рівня ризиків, що приймаються Банком;
- здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою;
- забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані (перегляд - не рідше 1 разу на рік) внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками та функціонування системи внутрішнього контролю;
- здійснює нагляд та надає Наглядовій раді рекомендації щодо адекватності капіталу Банку та ліквідності;
- надає Наглядовій раді пропозиції щодо удосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- переглядає та надає Наглядовій раді рекомендації щодо забезпечення безперервної діяльності та планів відновлення діяльності.

Внутрішній аудит – є складовою системи внутрішнього контролю у Банку та виконує наступні основні функції:

- здійснює ідентифікацію та оцінку основних сфер ризику Банку, у тому числі - наявності та ефективності роботи системи управління ризиками, відповідності такої системи видам та обсягам здійснюваних операцій, та системи внутрішнього контролю, здатності цих систем реагувати на нові та посилюючи ризики, обґрунтованості рівня ризику, який Банк готовий приймати;
- забезпечує надання Наглядовій раді, Комітет з питань аудиту та Ризиків Наглядової ради, Правлінню Банку незалежної обґрунтованої оцінки ефективності дій, заходів та перевірок у сфері ризиків, з якими стикається Банк;
- виробляє та надає рекомендації щодо усунення недоліків, щодо вдосконалення та підвищення ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю у Банку, забезпечує моніторинг прийнятих заходів щодо усунення недоліків та врахування рекомендацій.

Правління Банку – несе відповідальність за впровадження стратегії та політики управління ризиками, культури управління ризиками, системи управління ризиками та внутрішнього контролю, процедур, метод та інших заходів щодо ефективного управління ризиками, затверджених Наглядовою Радою Банку, та, відповідно:

- забезпечує розробку, розробляє, погоджує або затверджує (у залежності від виду документу) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності щодо величини всіх видів ризиків, на які наражається Банк, у тому числі в розрізі нових видів продуктів чи значних змін;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки в рамках системи внутрішнього контролю, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та наглядових органів.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний комітет

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Банком в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює нагляд за значними кредитними проектами. Також Кредитний комітет затверджує методики, інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні чи процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях. Засідання Кредитного комітету відбуваються не рідше одного разу на тиждень.

Комітет з управління активами та пасивами

Основною метою створення і діяльності Комітету є забезпечення ефективності та безперервності процесу управління активами та пасивами Банку, моніторингу ризику ліквідності, валютного, процентного та цінового ризику (в частині операцій з зобов'язаннями) та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Банку. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються раз на 2 тижні.

Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою

Комітет створений та функціонує з метою забезпечення комплексності та ефективності процесів управління операційним та інформаційним ризиками, впровадження та функціонування систем внутрішнього контролю та управління інформаційною безпекою, управління ризиками, що виникають в процесі взаємовідносин з небанківськими установами. Засідання Комітету з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки відбуваються раз на місяць.

Комітет з управління непрацюючими активами

Комітет створений для забезпечення ефективної роботи з непрацюючими активами, прийняття рішень щодо визначення заходів врегулювання проблемної заборгованості (реструктуризації, примусового стягнення, прощення, списання тощо), контролю виконання Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами, контролю результатів роботи Служб відпрацювання.

Напрямок Казначейство

Напрямок Казначейство відповідає за оперативне управління ліквідністю та валютною позицією Банку.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій щоденно здійснює розрахунок та контроль дотримання Банком нормативних показників ліквідності, встановлених НБУ, а також внутрішніх показників ризику ліквідності, готує звіти з поточного стану ліквідності Банку.

Блок підрозділів з питань управління ризиками – є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку. Блок підрозділів з питань управління ризиками є підпорядкованим Члену Правління Банку з питань управління ризиками - Головному ризик-менеджеру (CRO). У свою чергу CRO є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді, а також має право безперешкодно звертатись до Наглядової ради та/або Комітету з питань ризиків Наглядової ради. CRO має право накладати заборону (вето) на рішення колегіальних органів, створених Правлінням Банку.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;
- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;
- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проектів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;
- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню Банку, а також комітетам Правління Банку – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Банку – негайно;

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- здійснює стрес - тестування ризиків;
- здійснює моніторинг дотримання лімітів ризиків та показників ризик-апетиту;
- розробляє та впроваджує систему раннього виявлення потенційно проблемних клієнтів, фінансування яких може мати підвищений кредитний ризик;
- забезпечує виконання та контроль за процедурами розрахунку резервів згідно з МСФЗ та розміру кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України у відповідності до затверджених методологій та підходів Банку;
- розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані методики та моделі з оцінки ризиків;

Напрямок «Compliance» – підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру (ССО), який, в свою чергу є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді Банку. Напрямок «Compliance» є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку та виконує наступні основні функції:

- забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, регуляторного середовища, правил, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечує моніторинг змін у законодавстві та регуляторному середовищі, правилах, внутрішньобанківських документах та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- забезпечує контроль за взаємовідносинами Банку з клієнтами та контрагентами з метою запобігання участі та /або використанню Банку в незаконних операціях;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризiku, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризiku Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради та Правлінню не рідше одного разу на квартал.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Кредитна політика Банку визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи і стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Банку на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфелю з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфелю.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику у відповідності до регулятивних вимог та оцінку очікуваних кредитних збитків у відповідності з МСФЗ (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи).

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, у Банку існує наступна система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями:

- індивідуальні повноваження: за ризиковими операціями делеговані Блоку підрозділів з питань управління ризиками з метою прийняття рішень щодо клієнтів роздрібного та малого і середнього Бізнесу в рамках стандартних умов продукту;
- дуальні повноваження (повноваження в рамках подвійного підпису): за ризиковими та безризиковими операціями делеговані Керівникам підрозділів з питань управління ризиками разом з Керівниками відповідних Бізнес-підрозділів в рамках стандартних умов продукту. За умови одноголосного позитивного рішення транзакція виконується;
- колективні повноваження: повноваження, що делеговано Правлінням Банку Кредитному комітету, з урахуванням висновків, коментарів чи рекомендацій Юридичного підрозділу, Служби безпеки, а також висновку підрозділів з питань управління ризиками, який включає в себе коментарі щодо конкретних ризиків та пом'якшення дій, пов'язаних з потенційною кредитною угодою, для затвердження негативною. Рішення приймається більшістю голосів членів Кредитного комітету.

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси корпоративним клієнтам, підприємствам малого та середнього бізнесу і приватним підприємцям за такими категоріями:

Великі позичальники	Понад 100 мільйонів гривень
Кредити середнім позичальникам	Від 1 мільйона гривень до 100 мільйонів гривень
Кредити малим позичальникам	До 1 мільйона гривень

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси фізичним особам залежно від їх суми, як показано далі:

Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень
Кредити менше 1 мільйона гривень

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів.

Банк регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу може бути переглянутий внутрішній кредитний рейтинг позичальника. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

Банк розраховує індикатори раннього попередження, а саме ознаки аномальної поведінки/діяльності клієнтів, які потенційно можуть призвести до погіршення профілю ризику клієнта.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії - суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Банку або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

З метою ефективного управління проблемними активами Банком виконуються наступні завдання:

- запобігання виникненню та своєчасне виявлення проблемної заборгованості, ефективна робота з потенційною проблемною заборгованістю;
- скорочення розміру та частки проблемної заборгованості у портфелі Банку шляхом розробки та імплементації заходів щодо повернення такої заборгованості, зокрема, реструктуризації, досудового врегулювання, звернення стягнення на заставне майно, його прогнозований продаж, тощо;
- побудова комплексної ефективної системи управління проблемною заборгованістю.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банком впроваджено розподілення роботи із проблемною заборгованістю на різних стадіях виявлення та врегулювання у залежності від виду, суми проблемної заборгованості, наявності та стану застави, можливості та/або намірів позичальника повернути кредит та нараховані за кредитом відсотки.

Етапи управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

1. Етап Pre-Collection включає в себе комплекс заходів, направлених на виявлення потенційно проблемної та проблемної заборгованості та попереджає вихід клієнта з графіку платежів.
2. Етап Soft collection включає в себе комплекс заходів спрямованих на повернення прострочених платежів із затримкою 1-90 днів, зокрема, шляхом комунікацій із клієнтами дистанційно (телефон, SMS, IVR, листи тощо).
3. Етап Hard Collection включає в себе досудове стягнення заборгованості шляхом безпосередньої комунікації з клієнтами на строках 90-180 днів прострочення боргу.
4. Етап – Legal Collection. Підготовка процесу юридичного стягнення починається одночасно з етапом Hard Collection. Юридичне стягнення включає в себе комплекс заходів з примусового стягнення заборгованості, шляхом претензійно - позовної роботи.

Інструменти управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

1. Дистанційні контакти з боржниками: телефонні дзвінки, повідомлення на контактний телефон клієнта, Privat-24, дзвінки IVR - системи, листи-повідомлення, месенджери.
2. Зустрічі з боржниками: обговорення подальшої роботи з клієнтом.
3. Претензійно-позовна робота: подання позовів до судів, примусове стягнення боргу державними органами або приватними виконавцями.
4. Реструктуризація: основною метою процесу реструктуризації є відновлення платоспроможності позичальника за проблемними кредитами. В Банку використовуються наступні сценарії реструктуризації:
 - реструктуризація беззаставних кредитів роздрібного бізнесу – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, комісіям, відсоткам, зміни графіку погашення боргу;
 - реструктуризація кредитів Напрямку "Споживчого кредитування" – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, прощення частини боргу, зміни графіку погашення боргу, конвертація валютних кредитів у гривню, тощо;
 - реструктуризація проблемних активів клієнтів МСБ – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені, комісіям, процентам, зміни графіку погашення боргу, окрім судових витрат та штрафів (судові витрати та штрафи повинні бути сплачені клієнтом в момент проведення реструктуризації).
5. Списання заборгованості з балансу Банку: Банк списує за рахунок резерву безнадійну заборгованість за активними банківськими операціями відповідно до облікової політики Банку.
6. Аутсорсинг: в залежності від стратегії Банку визначається необхідність передачі проблемних активів на відпрацювання зовнішнім колекторським компаніям.
7. Факторинг: якщо ймовірність стягнення проблемного боргу оцінюється банком як низька, то Банк вправі відступити права вимоги цієї заборгованості третій особі - факторинговій компанії.
8. Робота з заставним майном: реалізація заставного майна, набуття прав власності.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитування пов'язаних сторін

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Банку в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни ринкових умов.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Банк, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Банку – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Банку щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій та Напрямок "Казначейство" здійснюють щоденний контроль дотримання нормативів та показників валютної позиції, шляхом побудови відповідних звітів. Див. Примітки 8 та 9.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду та його позицію у гривнях:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	293 601	223 334	-	70 267	249 779	175 689	-	74 090
Долари США	40 788	73 219	-	(32 431)	23 531	62 336	-	(38 805)
Євро	20 238	20 303	-	(65)	13 361	13 507	-	(146)
Інші валюти	470	616	-	(146)	249	281	-	(32)
Всього	355 097	317 472	-	37 625	286 920	251 813	-	35 107

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, віднесені до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях.

Наведений вище аналіз включав лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок об'єднано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти відповідної компанії Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019	
	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20%	(6 954)	(6 954)	(8 093)	(8 093)
Послаблення долара США на 5%	1 738	1 738	2 023	2 023
Зміцнення євро на 10%	(7)	(7)	(15)	(15)
Послаблення євро на 5%	3	3	7	7
Зміцнення інших валют на 5%	(7)	(7)	(2)	(2)
Послаблення інших валют на 5%	7	7	2	2

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку. При розрахунку наведеної у таблиці вище чутливості до зміни обмінного курсу долара США врахований вплив визнання справедливої вартості похідного фінансового інструмента, вбудованого у інвестиційні цінні папери, наявні для продажу та у інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення.

Процентний ризик. Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Стратегічним завданням політики Банку в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Банк наражається на ризик виникнення фінансових втрат внаслідок змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

Колегіальним органом, який забезпечує тактичну реалізацію процентної політики Банку є Комітет з управління активами та пасивами. В обов'язки Комітету з управління активами та пасивами по даному напрямку включаються огляд цінової політики фінансового ринку, кредитних і депозитних процентних ставок за програмами банків-конкурентів, розгляд пропозицій Бізнес-підрозділів та напрямків Головного Офісу щодо підвищення ефективності кредитно-депозитної політики Банку, оцінка собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, затвердження процентних ставок. Перегляд процентних ставок може проводитися у випадку значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки регулюючого органу та в залежності від стану в ресурсної позиції Банку.

Управління ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками, проводить моніторинг та здійснює контроль процентного ризику на підставі GAP-аналізу, в ході якого активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, об'єднуються у групи за часовим діапазоном.

Активи та зобов'язання з фіксованою процентною ставкою об'єднуються у групи за строками, що залишилися до погашення, в той час як активи та зобов'язання із плаваючою процентною ставкою класифікуються на основі найближчого можливого строку перегляду процентної ставки.

Різниця між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки, для кожного з часових діапазонів формує GAP. Результатом проведення GAP-аналізу є оцінка впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку.

Банк проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Банк наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Банку. Стрес-тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****24 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію процентного ризику Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2020 р.						
Всього фінансових активів	86 365	9 016	67 700	192 016	3	355 100
Всього фінансових зобов'язань	229 266	33 255	53 374	1 577	-	317 472
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2020 р.	(142 901)	(24 239)	14 326	190 439	3	37 628
31 грудня 2019 р.						
Всього фінансових активів	77 427	4 191	23 682	181 620	3	286 923
Всього фінансових зобов'язань	169 546	34 941	45 244	2 082	-	251 813
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2019 р.	(92 119)	(30 750)	(21 562)	179 538	3	35 110

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку:

<i>% річних</i>	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	9	11	6	5	6	12	3	6
Кредити та аванси фізичним особам	17	44	17	5	17	44	18	43
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	6	-	-	-	6	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4	10	2	-	6	10	2	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	19	-	-	-	19	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	15	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	0	0	-	-	0	0	-	-
Довгострокові кредити в рамках кредитних ліній, отриманих від фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні рахунки клієнтів	0	1	-	-	0	4	0	-
- строкові депозити юридичних осіб	0	5	1	-	0	12	2	-
- строкові депозити фізичних осіб	1	9	0	8	3	15	1	8
Випущені боргові цінні папери	-	15	-	-	-	15	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Банку за поточний період та капітал Банку станом на кінець звітної періоду не зазнали б суттєвого впливу змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****24 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	26 319	21 662	1 930	49 911
Заборгованість банків	25 059	-	-	25 059
Кредити та аванси клієнтам	54 443	1	577	55 021
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	100 750	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	119 194	2	-	119 196
Інвестиційні цінні папери за АС	1 715	-	-	1 715
Інші фінансові активи	994	2 449	5	3 448
Всього фінансових активів	328 474	24 114	2 512	355 100
Нефінансові активи	19 249	2	8 174	27 425
Всього активів	347 723	24 116	10 686	382 525
Зобов'язання				
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	2	2
Кошти клієнтів	301 805	8 606	2 297	312 708
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 847	-	8	1 855
Інші фінансові зобов'язання	2 052	712	143	2 907
Всього фінансових зобов'язань	305 704	9 318	2 450	317 472
Нефінансові зобов'язання	11 214	4	1 010	12 228
Всього зобов'язань	316 918	9 322	3 460	329 700
Чиста балансова позиція	30 805	14 794	7 226	52 825
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 15)	118 259	4	59	118 322

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, дорогоцінні метали, будівлі та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****24 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2019 року наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	28 032	16 390	1 472	45 894
Заборгованість банків	27 118	-	-	27 118
Кредити та аванси клієнтам	58 698	2	844	59 544
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	84 680	-	-	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	66 601	1	-	66 602
Інвестиційні цінні папери за АС	875	-	-	875
Інші фінансові активи	152	2 044	14	2 210
Всього фінансових активів	266 156	18 437	2 330	286 923
Нефінансові активи	14 514	124	8 162	22 800
Всього активів	280 670	18 561	10 492	309 723
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	7 721	-	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	183	13	5	201
Кошти клієнтів	231 677	7 119	1 825	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 748	-	-	1 748
Інші фінансові зобов'язання	982	435	105	1 522
Всього фінансових зобов'язань	242 311	7 567	1 935	251 813
Нефінансові зобов'язання	3 374	2	5	3 381
Всього зобов'язань	245 685	7 569	1 940	255 194
Чиста балансова позиція	34 985	10 992	8 552	54 529
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 27)	97 392	8	46	97 446

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління ризиком ліквідності є: підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, мінімізація ризику ліквідності шляхом підтримання достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів як можливого джерела забезпечення на випадок реалізації стресових ситуацій, лімітування концентрацій залучених коштів шляхом формування диверсифікованої ресурсної бази тощо.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, розвивати джерела ресурсів, в першу чергу за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Для моніторингу поточного стану ліквідності Напрямок "Казначейство" здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня шляхом побудови платіжного календаря Банку. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює щоденний розрахунок показників ліквідності відповідно до вимог НБУ. Не рідше ніж раз на місяці звіт щодо ризику ліквідності доводиться до членів Комітету з питань управління активами та пасивами (Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій) та до Комітету з питань ризиків Наглядової ради (Управлінням ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками). Звіт складається з інформації щодо розривів ліквідності за методикою GAP-аналізу (порівняння обсягів активів та зобов'язань за строками до погашення) в істотних валютах та в еквіваленті національної валюти, наявного обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування, дотримання економічних нормативів НБУ та обсягу обов'язкових резервів тощо.

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання як регуляторних норм по показниках короткострокової ліквідності і LCR, так і лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрацій джерел фінансування.

Банк розраховує нормативні коефіцієнти ліквідності, встановлені Національним банком України на щоденній основі. Ці нормативи включають:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Цей норматив складав 92,92% на 31 грудня 2020 року (на 31 грудня 2019 року: 100,41%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (на 31 грудня 2019 року: 60%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Цей норматив складав 278,23% за всіма валютами (LCRBB) та 218,18% в іноземній валюті (LCRIB) на 31 грудня 2020 року (на 31 грудня 2019 року: 268,26% та 307,71% відповідно) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB) (на 31 грудня 2019 року: не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та 100% в іноземній валюті (LCRIB)).

Звіти за нормативами ліквідності використовуються Казначейством для управління ліквідністю на щоденній основі.

Казначейство Банку здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного дня за рахунок розміщення та залучення короткострокових ресурсів на міжбанківському ринку, купівлю чи продаж цінних паперів, або за допомогою інших наявних фінансових операцій. Казначейство також аналізує можливі наслідки відтоку значних сум коштів за основними клієнтами, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін обсягу ресурсів. Казначейство забезпечує дотримання вимог обов'язкового резерву та нормативних показників ліквідності.

Для управління ліквідністю в кризовий період розроблений План фінансування в кризових ситуаціях при виникненні кризи ліквідності, який містить перелік можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризи, а також перелік заходів по локалізації та ліквідації кризових явищ. Планом закріплені відповідальні за визначені заходи служби та порядок їх взаємодії. Банком також проводиться стрес-тестування ліквідності за сценаріями, що охоплюють можливі несприятливі умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2020 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми в окремому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, вона в таблиці визначена виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховані із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****24 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	2	-	-	-	-	2
Кошти клієнтів	226 885	33 807	53 858	334	-	314 884
Зобов'язання орендаря з лізингу	62	123	551	1 527	19	2 282
Інші фінансові зобов'язання	2 905	1	1	-	-	2 907
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	229 854	33 931	54 410	1 861	19	320 075
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 15)	117 686	176	239	221	-	118 322

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	7 721	-	-	-	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	201	-	-	-	-	201
Кошти клієнтів	160 836	35 810	46 069	892	1	243 608
Зобов'язання орендаря з лізингу	61	110	493	1 521	131	2 316
Інші фінансові зобов'язання	1 520	1	1	-	-	1 522
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	170 339	35 921	46 563	2 413	132	255 368
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 27)	96 690	383	182	191	-	97 446

Кошти клієнтів відображені у наведеному вище аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до договору.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, відповідно до вимог Національного банку України, Банк контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2020	Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2020
На вимогу	30 796	30 796
Овернайт	(12 092)	18 703
Від 2 до 7 днів	20 875	39 578
Від 8 до 14 днів	(8 987)	30 591
Від 15 до 21 дня	(3 751)	26 840
Від 22 до 31 дня	(9 151)	17 689
Від 1 до 2 місяців	(12 337)	5 352
Від 2 до 3 місяців	(13 801)	(8 449)
Від 3 до 6 місяців	8 064	(384)
Від 6 до 9 місяців	(6 920)	(7 304)
Від 9 до 12 місяців	10 952	3 648
Від 1 до 2 років	3 092	6 739
Від 2 до 3 років	1 832	8 572
Від 3 до 5 років	2 911	11 483
Більше 5 років	29 654	41 137
Не визначений	(41 137)	-

Банк мав кумулятивний розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями (перевищення зобов'язань над активами) за строком погашення від 2 до 9 місяців станом на 31 грудня 2020 року (на 31 грудня 2019 року: до 12 місяців).

Банк регулярно проводить моніторинг стану ліквідності, щоквартально здійснює стрес-тестування показників ліквідності в умовах несприятливих сценаріїв, які передбачають відтоки коштів клієнтів у обсягах, які фіксувалися в максимально несприятливих періодах починаючи з 2013 року, контроль дотримання нормативних коефіцієнтів ліквідності, що встановлені Національним банком України тощо.

Відповідно до чинного законодавства України, Банк зобов'язаний виплачувати строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладників, якщо умова щодо дострокового погашення зазначено в контракті, але в цьому випадку право вкладника на нараховані відсотки втрачається. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів достроково, таким чином, ці залишки включені в розкриття вище, відповідно до їх контрактних умов погашення. Поточні рахунки включені на основі їх історичної стабільності.

У 2020 році Банком було впроваджено оновлену модель оцінки історичної стабільності поточних рахунків. Попередня модель оцінки, що використовувалась Банком в 2019 році і раніше, базувалась на розрахунку оборотності (очікуваного погашення) коштів на рахунках без врахування притоків таких коштів, що є на думку керівництва занадто консервативною оцінкою для цілей управління ліквідністю. Нова модель передбачає: (i) Сегментацію: роздрібний бізнес, МСБ та корпоративний бізнес; в розрізі валют: UAH, USD, EUR; (ii) Метод моделювання - історичний Value at Risk (довірча ймовірність 99%); (iii) Аналіз періодів за кожним сегментом, що включає різні фази економічного циклу з 2013 року у розрізі днів. Таким чином, нова модель відображає фактичний стабільний тренд до зростання залишків коштів на рахунках впродовж різних фаз економічного циклу. Внаслідок застосування нової моделі історична стабільність значно зросла, що вплинуло на строки погашення за коштами клієнтів, а, отже на чисті й кумулятивні розриви ліквідності станом на 31 грудня 2020 року, як розкрито у таблиці вище.

На поточний момент Банк продовжує вдосконалення моделей з оцінки ризику ліквідності, зокрема моделі з оцінки строковості кредитних карт (на поточний момент Банк продовжує використовувати підхід до визначення термінів погашення заборгованості за кредитними картками, що базується на оборотності, тобто очікуваних термінів погашення таких активів).

Інші статті балансу відображені у наведеному вище аналізі за контрактними строками (відповідно до договору). Прострочені суми відносяться до строку погашення «не визначений».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****24 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Крім того, з 2020 року Банк змінив зміст та форму звітів щодо управління ризиком ліквідності і не звітує за очікуваними строками погашення, як презентовано станом на 31 грудня 2019 року.

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2019 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк пога- шення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та						
обов'язкові резерви	45 894	-	-	-	-	45 894
Заборгованість банків	27 044	-	-	74	-	27 118
Кредити та аванси клієнтам	25 511	13 538	11 386	9 109	-	59 544
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	620	245	83 815	-	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	35	652	9 987	55 927	1	66 602
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	636	239	-	875
Інші фінансові активи	455	-	-	1 755	-	2 210
Всього фінансових активів	98 939	14 810	22 254	150 919	1	286 923
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	7 721	-	-	-	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	201	-	-	-	-	201
Кошти клієнтів	101 406	58 314	80 048	853	-	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	52	86	385	1 225	-	1 748
Інші фінансові зобов'язання	1 036	1	1	484	-	1 522
Всього фінансових зобов'язань	110 416	58 401	80 434	2 562	-	251 813
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2019	(11 477)	(43 591)	(58 180)	148 357	1	35 110
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2019	(11 477)	(55 068)	(113 248)	35 109	35 110	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 27)	96 690	383	182	191	-	97 446

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****25 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення**

У таблиці нижче представлені активи і зобов'язання в розрізі очікуваних термінів їх погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку з погашення розкрита в Примітці 24 "Управління фінансовими ризиками".

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020р.			31 грудня 2019р.		
	Менше ніж 12 місяців	Понад 12 місяців	Всього	Менше ніж 12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	49 911	-	49 911	45 894	-	45 894
Заборгованість банків	25 015	44	25 059	27 044	74	27 118
Кредити та аванси клієнтам	45 986	9 035	55 021	50 435	9 109	59 544
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	888	99 862	100 750	865	83 815	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66 701	52 495	119 196	10 674	55 928	66 602
- за амортизованою собівартістю	1 510	205	1 715	636	239	875
Поточні податкові активи	-	6 660	6 660	-	2 257	2 257
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	30	30	-	155	155
Інвестиційна нерухомість	-	2 933	2 933	-	3 379	3 379
Активи з права користування	-	1 748	1 748	-	1 716	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	-	5 894	5 894	-	4 764	4 764
Інші фінансові активи	1 327	2 121	3 448	455	1 755	2 210
Інші активи	-	8 900	8 900	-	9 285	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	1 228	1 228	-	1 244	1 244
Активи, утримувані для продажу	32	-	32	-	-	-
Всього активів	191 370	191 155	382 525	136 003	173 720	309 723
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	7 721	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	2	-	2	201	-	201
Кошти клієнтів	312 376	332	312 708	239 768	853	240 621
Зобов'язання орендаря з лізингу	612	1 243	1 855	523	1 225	1 748
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	-	146	146	-	121	121
Інші фінансові зобов'язання	2 331	576	2 907	1 038	484	1 522
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	12 082	12 082	-	3 260	3 260
Всього зобов'язань	315 321	14 379	329 700	249 251	5 943	255 194

26 Управління капіталом

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Розрахунок коефіцієнту достатності капіталу у відповідності до вимог Базельської угоди про капітал здійснюється один раз на рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****26 Управління капіталом (продовження)**

а) Банк управляє своїм капіталом, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що загальновідоме під назвою «Базель І». Нижче подана структура капіталу Банку, розрахованого на підставі Базельської угоди про капітал:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019
Капітал 1-го рівня	54 117	54 538
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	(2 278)	(815)
Всього капіталу	51 839	53 723
Активи, зважені з урахуванням ризику		
Банківський портфель	280 562	233 887
Торговий портфель	32 718	39 051
Активи, зважені з урахуванням ризику	313 280	272 938
Норматив капіталу 1-го рівня	17,27%	19,98%
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	16,55%	19,68%

б) Станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2019 року: не менше 10%).

Регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, показаний далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Всього регулятивного капіталу	35 257	19 223
Капітал 1-го рівня	17 644	9 685
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	17 644	9 685
Відвернення	(30)	(147)
Активи, зважені з урахуванням ризику	93 201	91 727
Відкрита валютна позиція	32 679	44 833
Непокритий кредитний ризик	(368)	(719)
Коефіцієнт достатності капіталу (H2)	28,09%	14,15%
Коефіцієнт достатності капіталу (H3)	14,06%	7,13%

Дані, показані у таблиці вище, розраховано згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», включаючи оцінку кредитного ризику визначеного згідно з Постановою Правління Національного банку України № 351 від 30 червня 2016 року «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

27 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2020 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 8 978 мільйонів гривень та резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму у сумі 1 193 мільйонів гривень (31 грудня 2019 року: 639 мільйонів гривень та 1 436 мільйонів гривень відповідно). Див. Примітку 16.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї окремої фінансової звітності проти Банку були подані позови до суду, пов'язані з націоналізацією, на суму 17 761 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 23 491 мільйонів гривень) за обмінним курсом на дату цієї фінансової звітності. Кінцевий результат не можливо визначити, за винятком сум, які вже визнані у цій окремій фінансовій звітності.

Умовні зобов'язання, пов'язані з операціями у Криму. Станом на 31 грудня 2013 року на території Республіки Крим працювало 337 банківських відділень, 483 банкомати та 773 терміналів самообслуговування Банку. У лютому 2014 року Російська Федерація розпочала військову операцію та встановила фізичне захоплення та контроль над півостровом Крим. 15 квітня 2014 року парламент України прийняв Закон про окуповані території. Крім того, розпорядження НБУ, прийняте 6 травня 2014 року, фактично забороняло українським банкам здійснювати свої операції в Криму.

Відповідно до вищезазначених обставин, протягом 2014-2016 років Банк уклав угоди з третіми особами про переведення заборгованості перед клієнтами (депозити та поточні рахунки) та продаж активів, зокрема:

- дві угоди про переведення боргу, за якими Банк перерахував суму заборгованості перед клієнтами в Криму у розмірі 8 215 мільйонів гривень у 2014 році (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік) та 7 мільйонів гривень у 2016 році. Для отримання згоди вкладників на переведення боргу, Банк розмістив на своєму інтернет порталі (сайті) повідомлення про переведення, в якому було вказано порядок дій у разі незгоди вкладника з таким переведенням. Заперечень вкладників у передбачений у повідомленні строк Банк не отримав;
- п'ять договорів відступлення права вимоги, за якими Банк передав свої вимоги за кредитами виданими Банком фізичним та юридичним особам у Криму у розмірі 13 622 мільйони гривень (включаючи штрафи та штрафні санкції). Балансова сума таких позик на дату відступлення склала 6 274 мільйони гривень (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік: валова вартість 7 508 мільйонів гривень за вирахуванням резерву в розмірі 1 234 мільйони гривень);
- договори купівлі-продажу рухомого та нерухомого майна Банку, розташованих у Криму;
- договір на обслуговування переданих позик, який тягне за собою зобов'язання Банку стягувати виручку за переданими кредитними контрактами та передавати їх третій особі.

Відповідно, Банк припинив визнання як активів, так і зобов'язань, переданих третій стороні. Банк визнав чистий збиток після припинення діяльності Банку в Криму у 2014 році 155 мільйонів гривень.

Після 2014 року Банк виплатив 750 мільйонів гривень клієнтам (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції) на підставі судових рішень на користь вкладників, попри те, що зобов'язання з виплати сум за такими депозитами було передано третій особі. Сума, яку третя особа відшкодувала Банку за відповідними депозитами, сплаченими Банком, становить 32 мільйони гривень. Компенсацію Банк отримував у період до націоналізації протягом 2014 - 2016 років.

Станом на 31 грудня 2020 року до Банку було заявлено ряд позовних вимог вкладниками стосовно повернення депозитів (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції), що наразі перебувають у провадженні судів України на загальну суму 1 193 мільйонів гривень. Під час вирішення цих спорів, у звітному періоді деякими судами було вказано на обставини недійсності (нікчемності) однієї із угод переведення боргу між Банком та третьою особою на суму 8 215 мільйонів гривень.

Банк оскаржив або найближчим часом у встановлені процесуальні строки оскаржить рішення у цих справах до Верховного Суду або судів апеляційної інстанції.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав умовне зобов'язання в розмірі 5 720 мільйонів гривень (2019 рік: 6 030 мільйонів гривень), пов'язане з припиненням своєї діяльності в Криму, що є непогашеною сумою рахунків клієнтів у Криму при припиненні операцій (тобто станом на листопад 2014 року) за вирахування суми виплаченої та зарезервованої. Імовірність відтоку ресурсів для погашення цих зобов'язань не може бути належним чином оцінена, а обсяг таких зобов'язань не може бути достовірно виміряний Банком.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Банку таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Банку. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності Банку в цілому.

Керівництво також вважає, що встановлені ризики можливого відтоку ресурсів, що виникають через податкові та інших питання дотримання законодавства у період до 31 грудня 2020 року, не перевищують 105 мільйонів гривень (2019: 99 мільйонів гривень).

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 204 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 256 мільйонів гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Активи, надані в заставу. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

Прим.	31 грудня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Залишок на рахунку в НБУ, інвестиційна нерухомість, будівлі та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	6,11	-	5 232	7 721
Інвестиційні цінні папери за СВИСД за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	17 880	18 364	-

28 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у окремому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано класифікацію фінансових інструментів, що відображені за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії справедливої вартості:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	100 750	100 750	-	-	84 680	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	2	-	53 153	53 155	-	5	55 634	55 639
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	9 234	-	14 732	23 966	-	2 128	5	2 133
Середньострокові державні боргові цінні папери	6 545	-	14 539	21 084	-	585	-	585
Короткострокові державні боргові цінні папери	1 983	-	13 825	15 808	-	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	3	-	5 180	5 183	-	-	8 245	8 245
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	30	30	-	-	155	155
Будівлі	-	-	1 608	1 608	-	-	1 317	1 317
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	1 228	1 228	-	-	1 244	1 244
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 933	2 933	-	-	3 379	3 379
Активи, утримувані для продажу	-	-	32	32	-	-	-	-
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	17 767	-	208 010	225 777	-	2 718	154 659	157 377

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дисконтування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери за СВІСД, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливую вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Рух по рівню 3 фінансових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за СВПЗ та інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

У мільйонах українських гривень	Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	Інвестиційні цінні папери за СВІСД
Справедлива вартість на 1 січня 2019 р.	86 244	79 299
Придбання цінних паперів	-	21 305
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	2 039
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	4 441	6 765
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	(1 526)	-
<i>Надходження:</i>		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 457)	(43 105)
Продаж цінних паперів	(18)	(343)
Курсові різниці	(4)	(2 076)
Справедлива вартість на 31 грудня 2019 р.	84 680	63 884
Придбання цінних паперів	-	64 013
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	(1 646)
- <i>прибуток або збиток</i> :		
Нарахований процентний дохід	4 453	6 871
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	16 045	-
<i>Надходження:</i>		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 428)	(37 353)
Продаж цінних паперів	-	(540)
Курсові різниці	-	3 579
Переміщення між рівнями оцінки	-	2 621
Справедлива вартість на 31 грудня 2020 р.	100 750	101 429

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3

Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном, що обліковуються за СВПЗ

Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з використанням скоригованої моделі оцінки Європейських валютних опціонів (форма Гармана-Колхагена формули Блека-Шоулза) та розрахункової безризикової ставки у гривні. Вказаний розрахунок здійснюється з використанням таких спостережувальних та неспостережувальних вхідних даних:

Спостережувальні:

- курс страйк долара США до гривні. Визначається як середньозважений курс долара США до гривні на міжбанківському валютному ринку за місяць, що передував даті емісії відповідної серії ОВДП з індексованою вартістю (згідно умов емісії щодо індексації). Для довгострокових державних боргових цінних паперів з вбудованим опціоном, що емітовані у грудні 2016 року та у лютому 2017 року, курс страйк складає 25,71 та 27,22 гривень за долар США відповідно;
- спот-курс долара США до гривні. Визначається як середньомісячний курс долара США до гривні за даними НБУ за останній місяць звітного періоду.

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Неспостережувальні:

- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається за останні 10 років як середньорічна волатильність середньозваженого місячного міжбанківського курсу долара США до гривні (до 1 серпня 2018 року) та середнього курсу за місяць НБУ (починаючи з 1 серпня 2018 року). Станом на 31 грудня 2020 року волатильність курсу долара США до гривні склала 17,70% (на 31 грудня 2019 року: 17,58%). Чутливість визначається як вплив зміни волатильності курсу долара США до гривні у бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів;
- безризикова процентна ставка у доларах. Визначається відповідно до періоду від звітної дати до дати погашення цінних паперів з використанням лінійної апроксимації процентних ставок за державними борговими паперами США з приведенням ставки з піврічним нарахуванням відсотків до річної ставки. Чутливість визначається як вплив зміни безризикової процентної ставки у доларах у бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів;
- ставка дисконтування (безризикова процентна ставка у гривні). Визначається за даними кривої безкупонної доходності Нельсона-Сигеля, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2020 року ставка дисконтування коливалась в межах від 8,65% річних для строку 0,50 років до 9,42% річних для строку 11,33 років (на 31 грудня 2019 року: від 12,24% річних для строку 0,10 років до 8,92% річних для строку 12,08 років). Чутливість визначається як вплив зміни розрахованої, відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів.

У таблицях нижче представлений аналіз чутливості до кожного з описаних неспостережувальних вхідних даних:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Зміни історичної волатильності		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	132	(112)
31 грудня 2019 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	244	(226)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Зміна безризикової процентної ставки у доларах		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2020 р.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	(3 324)	3 504
31 грудня 2019 р.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	(2 595)	2 772

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Зміна безризикової процентної ставки у гривні		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(877)	1 002
31 грудня 2019 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(1 321)	1 572

28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

- Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з використанням дисконтованих потоків та та ставки дисконтування (розрахункової безризикової ставки у гривні виходячи із строку фінансового інструменту) за даними кривої безкупонної дохідності Нельсона-Сигеля, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2020 року ставка дисконтування коливалась в межах від 7,89% річних для строку 0,02 років, до 9,12% річних для строку 12,20 років (на 31 грудня 2019 року: від 12,27% річних для строку 0,02 років, до 8,71% річних для строку 12,95 років). Чутливість визначається як вплив зміни, розрахованої відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів. Аналіз чутливості наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	Зміна безризикової процентної ставки у гривні		Зміна справедливої вартості	
31 грудня 2020 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(2 990)	3 264
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(9)	9
Короткострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(20)	20
31 грудня 2019 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(3 314)	3 643

Валютні державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

Розрахунок справедливої вартості валютних боргових цінних паперів у доларах США здійснюється з використанням моделі та вхідних даних аналогічних тим, що використовуються для оцінки державних боргових цінних паперів із вбудованим опціоном, як описано вище. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років зростання (зниження) безризикової процентної ставки у гривні на 1 п.п. призвело б до збільшення (зменшення) справедливої вартості таких цінних паперів на 25 мільйонів гривень,

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року
28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)
б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Заборгованість банків								
Депозитні сертифікати								
Національного банку України	-	25 006	-	25 006	-	27 043	-	27 043
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	53	-	53	-	75	-	75
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	2 771	2 169	-	-	3 034	2 728
Кредити юридичним особам	-	-	4 184	4 079	-	-	4 711	4 567
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	35 523	35 523	-	-	38 822	38 822
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 334	2 322	-	-	2 353	2 312
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	-	-	-	-	1	1
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	3 612	3 416	-	-	4 280	3 892
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	18	18	-	-	37	37
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	5 448	5 506	-	-	5 148	5 130
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	2 010	1 988	-	-	2 075	2 055
Інвестиційні цінні папери за АС								
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 489	1 493	-	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	186	222	-	-	1 022	875
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	151	151	-	-	152	152
Інше	-	-	3 297	3 297	-	-	2 058	2 058
ВСЬОГО	-	25 059	61 023	85 243	-	27 118	63 693	89 747

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2020 року****28 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2020 р.				31 грудня 2019 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед НБУ								
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	7 721	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями								
Поточні розміщення коштів комерційних банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	2	-	2	-	201	-	201
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	102 401	102 374	-	-	99 268	99 168
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	125 330	-	125 330	-	90 827	-	90 827
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	256	-	256	-	178	-	178
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	69 935	-	69 935	-	39 822	-	39 822
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	14 814	14 813	-	-	10 626	10 626
Інші фінансові зобов'язання								
Кошти у розрахунках	-	-	1 014	1 014	-	-	56	56
Кредиторська заборгованість	-	-	977	977	-	-	663	663
Інше	-	-	916	916	-	-	803	803
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 855	1 855	-	-	1 748	1 748
ВСЬОГО	-	195 523	121 977	317 472	-	138 749	113 164	251 813

Справедлива вартість рівнів 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові інструменти поділяються на наступні категорії: (а) фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) фінансові активи за амортизованою собівартістю; (г) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (д) фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	49 911	-	-	-	49 911
Заборгованість банків					
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	-	-	-	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	53	-	-	-	53
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що					
управляються як окремих портфель	2 169	-	-	-	2 169
Кредити юридичним особам	4 079	-	-	-	4 079
Кредити фізичним особам – кредитні картки	35 523	-	-	-	35 523
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 322	-	-	-	2 322
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 416	-	-	-	3 416
Кредити фізичним особам – інші кредити	18	-	-	-	18
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	5 506	-	-	-	5 506
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 988	1 988
Інвестиційні цінні папери за АС					
Короткострокові державні боргові цінні папери	1 493	-	-	-	1 493
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	222	-	-	-	222
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	100 750	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	53 155	-	53 155
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	23 966	-	23 966
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	21 084	-	21 084
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	15 808	-	15 808
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	5 183	-	5 183
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	151	-	-	-	151
Інше	3 297	-	-	-	3 297
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	133 166	100 750	119 196	1 988	355 100
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					27 425
ВСЬОГО АКТИВІВ					382 525

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися за амортизованою вартістю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****29 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	45 894	-	-	-	45 894
Заборгованість банків					
Депозитні сертифікати Національного банку України	27 043	-	-	-	27 043
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	75	-	-	-	75
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	2 728	-	-	-	2 728
Кредити юридичним особам	4 567	-	-	-	4 567
Кредити фізичним особам – кредитні картки	38 822	-	-	-	38 822
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 312	-	-	-	2 312
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	1
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 892	-	-	-	3 892
Кредити фізичним особам – інші кредити	37	-	-	-	37
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	5 130	-	-	-	5 130
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	2 055	2 055
Інвестиційні цінні папери за АС					
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	875	-	-	-	875
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	84 680	-	-	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	55 639	-	55 639
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	2 133	-	2 133
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	585	-	585
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	8 245	-	8 245
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	152	-	-	-	152
Інше	2 058	-	-	-	2 058
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	133 586	84 680	66 602	2 055	286 923
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					22 800
ВСЬОГО АКТИВІВ					309 723

30 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Примітка відображає лише значні суми.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, 100% акціонерного капіталу Банку належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	5 553	-	-	8 529
Заборгованість банків	-	-	25 059	-	-	27 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2020 рік - гривні – 15%, долари США – 0%; 2019 рік - гривні – 18%, долари США – 4%)	-	-	335	-	-	713
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(172)	-	-	(202)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	100 750	-	-	84 680	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	119 195	-	-	66 601	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	1 493	-	222	-	-	875
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	30	-	-	155
Інші фінансові активи	-	-	700	-	-	1
Інші активи	-	-	4	-	-	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	-	13
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2020 рік: гривні – 0,4%, долари США – 0%, євро – 0%; 2019 рік: гривні – 4%, долари США – 1%, євро – 1%)	-	10	123	-	17	164
Інші фінансові зобов'язання	-	-	505	-	-	-
						2 850
						423

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2020 року та за період 12 місяців 2019 року:

	12 місяців 2020 року				12 місяців 2019 року			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Процентні доходи	11 674	-	-	1 687	11 589	-	-	701
Процентні витрати	-	-	(18)	(604)	-	-	(12)	(1 818)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	-	-	-	(7)	-	-	-	22
Доходи за виплатами та комісійними	-	-	-	206	-	-	-	185
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	-	-	-	3	-	-	-	-
Прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	16 045	-	-	-	(1 526)	-	-	-
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	3 734	-	3	6	(3 310)	-	(2)	(25)
(Зменшення корисності)/відновлення зменшення корисності асоційованої компанії	-	-	(124)	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	63	3	-	-	7	9
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	(15)	(49)	-	(2)	(15)	(15)

30 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальні суми, надані пов'язаним сторонам та повернуті пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2020 року та за період 12 місяців 2019 року:

	12 місяців 2020 року				12 місяців 2019 року			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи		Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Інші пов'язані особи	
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	6	-	1 297 691	-	9	-	315 957
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	571 735	-	9	-	284 118
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	97	14 596	-	-	213	67 079
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	-	153	751 829	-	1	112	57 580
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за СВПЗ	-	-	-	-	-	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	4 428	-	-	-	4 457	-	-	-
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за СВІСД	81 623	-	-	-	24 156	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	37 443	-	-	-	42 998	-	-	109
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за АС	1 468	-	-	-	-	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	-	-	-	51	12 796	-	-	101

За 12 місяців 2020 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 134 мільйона гривень (за 12 місяців 2019 року: 167 мільйонів гривень).

Нормативні критерії ідентифікації пов'язаних сторін

Критерії ідентифікації пов'язаних сторін згідно з МСБО 24 відрізняються від критеріїв, встановлених Постановою Національного банку України "Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб" № 315 від 12 травня 2015 року (зі змінами) (Постанова № 315).

Кредитний портфель, що представлений як "Кредити, що управляються як окремий портфель" у сумі 164 332 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 210 579 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 8, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2020 року****31 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2019 р.	9 817	-	1 664	11 481
Погашення заборгованості перед НБУ	(2 068)	-	-	(2 068)
Нарахування дивідендів	-	11 518	-	11 518
Виплата дивідендів	-	(11 518)	-	(11 518)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	615	615
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(531)	(531)
Інше	(28)	-	-	(28)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	7 721	-	1 748	9 469
Погашення заборгованості перед НБУ	(7 621)	-	-	(7 621)
Нарахування дивідендів	-	24 457	-	24 457
Виплата дивідендів	-	(24 457)	-	(24 457)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	738	738
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(631)	(631)
Інше	(100)	-	-	(100)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	-	-	1 855	1 855

Стаття «Інше» містить вплив нарахованих, але не сплачених відсотків за заборгованістю перед НБУ та інше. Банк класифікує сплачені відсотки як грошові кошти від операційної діяльності.

32 Події після закінчення звітного періоду

Після звітної дати Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо збільшення облікової ставки з 6,0% річних, встановленої з 21 січня 2021 року, до 6,5% річних з 5 березня 2021 року.