

Титульний аркуш

27.11.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 20.1.0.0/7- 237810

(вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

в.о. Голови Правління
(Протокол №25/19 засідання
НР від 25.11.2019)

(підпис)

Самаріна Г.Ю.
(прізвище та ініціали керівника)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента *Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк»*
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 14360570
4. Місцезнаходження 01001, місто Київ, вулиця Грушевського, будинок 1Д
5. Міжміський код, телефон та факс (056) 716-34-50 –
6. Адреса електронної пошти Karina.Gajdash@privatbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку
 - найменування Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України";
 - ідентифікаційний код юридичної особи: 21676262;
 - країна реєстрації юридичної особи: Україна
 - номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку: DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на
власному
веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://privatbank.ua/about/management/corp>
(адреса сторінки)

29.11.2019
(дата)

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Консолідований звіт про фінансовий стан**

У мільйонах українських гривень

Прим.

30 вересня 2019

31 грудня 2018

АКТИВИ

| | | | |
|--|----|--------|--------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 4 | 35 787 | 27 360 |
| Заборгованість банків | 5 | 5 080 | - |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 | 58 427 | 50 140 |
| Інвестиційні цінні папери: | | | |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 7 | 86 822 | 86 244 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 7 | 67 109 | 79 299 |
| - за амортизованою собівартістю | 7 | 6 745 | 14 577 |
| Поточні податкові активи | 23 | 2 257 | 184 |
| Інвестиційна нерухомість | | 3 336 | 3 340 |
| Активи з права користування | 8 | 1 604 | - |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи | 9 | 4 368 | 3 843 |
| Інші фінансові активи | 10 | 2 346 | 2 756 |
| Інші активи | | 9 080 | 8 899 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | | 1 308 | 1 361 |
| Активи, утримувані для продажу | | 117 | 117 |

ВСЬОГО АКТИВІВ**284 386****278 120****ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

| | | | |
|--|----|---------|---------|
| Заборгованість перед НБУ | 11 | 8 083 | 9 817 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | 12 | 41 | 196 |
| Кошти клієнтів | 13 | 221 754 | 230 997 |
| Випущені боргові цінні папери | | 2 | 2 |
| Поточне зобов'язання з податку на прибуток | 23 | 7 | 6 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 23 | 137 | 137 |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 | 2 005 | 2 255 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 15 | 1 638 | - |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | | 3 392 | 3 135 |

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ**237 059****246 545****КАПІТАЛ**

| | | | |
|---|---|-----------|-----------|
| Акціонерний капітал | | 206 060 | 206 060 |
| Емісійний дохід | | 23 | 23 |
| Резерв переоцінки приміщень | 9 | 714 | 722 |
| Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів | | (3 484) | (3 303) |
| Результат від операцій з акціонером | | 12 174 | 12 174 |
| Резерв переоцінки валют | | 27 | 27 |
| Накопичений дефіцит | | (168 188) | (184 129) |

Чисті активи, що належать акціонеру Банку**47 326****31 574**

Частка неконтролюючих учасників

1

1

ВСЬОГО КАПІТАЛУ**47 327****31 575****ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ****284 386****278 120**

Затверджено до випуску та підписано 25 листопада 2019 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

| У мільйонах українських гривень | Прим. | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| Процентні доходи | 16 | 25 170 | 21 273 |
| Процентні витрати | 16 | (10 478) | (10 551) |
| Чистий процентний дохід | | 14 692 | 10 722 |
| Відрахування до резерву на зменшення корисності | 17 | 32 | (6 102) |
| Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності | | 14 724 | 4 620 |
| Доходи за виплатами та комісійними | 18 | 17 861 | 14 788 |
| Витрати за виплатами та комісійними | 18 | (4 560) | (3 098) |
| Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів | 19 | 1 815 | 1 298 |
| Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти | 20 | 5 931 | 104 |
| Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 5 | 3 |
| Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 7 | 294 | (3 740) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 22 | (9 921) | (9 996) |
| Інші доходи | | 1 389 | 1 136 |
| Інші прибутки | | 5 | - |
| Прибуток до оподаткування | | 27 543 | 5 115 |
| Витрати з податку на прибуток | 23 | (21) | (3) |
| Чистий прибуток за рік | | 27 522 | 5 112 |
| 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 від інвестиційних цінних паперів | | (166) | (1 278) |
| - Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків | | (5) | - |
| - Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки | | (6) | - |
| <i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i> | | | |
| Приміщення: | | | |
| - Податковий ефект | | - | 5 |
| Інші сукупні витрати | | (177) | (1 273) |
| ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА ПЕРІОД | | 27 345 | 3 839 |
| Прибуток, що належить: | | | |
| Акціонеру Банку | | 27 522 | 5 112 |
| Прибуток за звітний період | | 27 522 | 5 112 |
| Всього сукупних доходів, що належать: | | | |
| Акціонеру Банку | | 27 345 | 3 839 |
| Всього доходи | | 27 345 | 3 839 |
| Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію) | | 37,40 | 6,95 |

Затверджено до випуску та підписано 25 листопада 2019 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про зміни капіталу

| | Належить акціонеру Банку | | | | | | | | | Частка неконтролюючих учасників | Всього капіталу |
|--|--------------------------|-----------------|-----------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------|----------|---------------------------------|-----------------|
| | Акціонерний капітал | Емісійний дохід | Резерв переоцінки приміщень | Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів | Результат від операцій з акціонером | Резерв переоцінки валют | Накопичений дефіцит | Всього | | | |
| У мільйонах українських гривень | Прим. | | | | | | | | | | |
| Залишок на 1 січня 2018 | | 206 060 | 23 | 782 | (1 425) | 12 174 | 27 | (195 351) | 22 290 | 1 | 22 291 |
| Прибуток за звітний період | | - | - | - | - | - | - | 5 112 | 5 112 | - | 5 112 |
| Інші сукупні збитки за звітний період | | - | - | 5 | (1 278) | - | - | - | (1 273) | - | (1 273) |
| Всього інших сукупних доходи/(збитки) за звітний період | | - | - | 5 | (1 278) | - | - | 5 112 | 3 839 | - | 3 839 |
| Рекласифікація фінансового активу у інші активи | | - | - | (31) | - | - | - | 31 | - | - | - |
| Вибуття активу | | - | - | (32) | - | - | - | 32 | - | - | - |
| Виплата дивідендів дочірньою компанією акціонеру Банку | | - | - | - | - | - | - | (25) | (25) | - | (25) |
| Переведення резервів | | - | - | (14) | - | - | - | 14 | - | - | - |
| Залишок за 30 вересня 2018 | | 206 060 | 23 | 710 | (2 703) | 12 174 | 27 | (190 187) | 26 104 | 1 | 26 105 |
| Залишок на 1 січня 2019 | | 206 060 | 23 | 722 | (3 303) | 12 174 | 27 | (184 129) | 31 574 | 1 | 31 575 |
| Прибуток за звітний період | | - | - | - | - | - | - | 27 522 | 27 522 | - | 27 522 |
| Інші сукупні збитки за звітний період | | - | - | - | (177) | - | - | - | (177) | - | (177) |
| Всього інших сукупних доходи/(збитки) за звітний період | | - | - | - | (177) | - | - | 27 522 | 27 345 | - | 27 345 |
| Зміна у резервах переоцінки приміщень внаслідок: | | | | | | | | | | | |
| - вибуття приміщень | | - | - | 4 | - | - | - | - | 4 | - | 4 |
| - переведення (амортизація) резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку | | - | - | (12) | - | - | - | 12 | - | - | - |
| Розподіл прибутку: | | | | | | | | | | | |
| - виплата дивідендів | | - | - | - | - | - | - | (11 593) | (11 593) | - | (11 593) |
| Інше зменшення капіталу | | - | - | - | (4) | - | - | - | (4) | - | (4) |
| Залишок за 30 вересня 2019 | | 206 060 | 23 | 714 | (3 484) | 12 174 | 27 | (168 188) | 47 326 | 1 | 47 327 |

Затверджено до випуску та підписано 25 листопада 2019 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Консолідований звіт про рух грошових коштів**

| У мільйонах українських гривень | Прим. | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| Грошові потоки від операційної діяльності | | | |
| Процентні доходи отримані | | 26 903 | 19 300 |
| Проценти сплачені | | (10 495) | (10 597) |
| Виплати та комісійні отримані | | 17 861 | 14 788 |
| Виплати та комісійні сплачені | | (4 560) | (3 098) |
| Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів | | 1 939 | 1 426 |
| Сплачені витрати, пов'язані з персоналом | | (4 723) | (4 009) |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом | | (4 118) | (4 203) |
| Інші доходи отримані | | 1 445 | 1 142 |
| Податок на прибуток сплачений | | (2 094) | (12) |
| Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 22 158 | 14 737 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення залишків обов'язкового резерву | | (1) | 1 |
| Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості банків | | (5 079) | 300 |
| Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам | | (12 412) | (10 272) |
| Чисте зменшення інших фінансових активів | | 201 | 290 |
| Чисте збільшення інших активів | | (313) | (432) |
| Чисте збільшення заборгованості перед НБУ | | - | (1 500) |
| Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями | | (62) | (133) |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | | 2 271 | 17 240 |
| Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань | | (42) | (775) |
| Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності | | 6 721 | 19 456 |
| Грошові потоки від інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання | | 17 | 9 |
| Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи | | (1 136) | (793) |
| Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | | 46 | 89 |
| Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 29 435 | 651 |
| Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (17 745) | (13 550) |
| Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю | | 6 519 | 3 305 |
| Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю | | (106) | (2 614) |
| Чисті грошові кошти, отримані(використані) в інвестиційній діяльності | | 17 030 | (12 903) |
| Грошові потоки від фінансової діяльності | | | |
| Орендні платежі | | (254) | - |
| Погашення кредиту рефінансування НБУ | | (1 712) | (1 000) |
| Виплата дивідендів | | (11 593) | (25) |
| Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності | 26 | (13 559) | (1 025) |
| Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | (1 466) | (235) |
| Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти | | (14) | (4) |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | 8 712 | 5 289 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 25 678 | 23 501 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду | 4 | 34 390 | 28 790 |

Затверджено до випуску та підписано 25 листопада 2019 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

1 Вступ

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період дев'ять місяців, які закінчилися 30 вересня 2019 року.

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "Банк") та його дочірні та асоційована компанія (далі разом "Група") 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.

3 вересня 2019 року кінцевою контролюючою стороною Банку став Уряд України в особі Кабінету Міністрів України.

Станом на 31 грудня 2018 року та до вересня 2019 року, Уряд України в особі Міністерства фінансів України був кінцевою контролюючою стороною Банку.

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 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 30 вересня 2019 та 2018 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 30 вересня 2019 року Банк має 30 філій і 1 944 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2018: 30 філій і 1 991 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 30 вересня 2019 та 2018 років Банк має представництво в Києві (Україна).

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

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

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

2 Умови, в яких працює Група

Група 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.

В грудні 2018 року міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України в основному по причині досягнення Україною та Міжнародним валютним фондом угоди про нову програму кредитування stand-by.

В 2018 - 2017 роках зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво. Водночас поступово зростають середньострокові ризики для фінансової стабільності.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору економіки. Компанії більшості галузей економіки підвищили операційну прибутковість та завдяки цьому нормалізували боргове навантаження. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

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

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності

Основа подання інформації. Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Група здійснює свою діяльність в сфері, де не відчувається значних сезонних або періодичних коливань операційних доходів протягом фінансового року. Будь-які зміни в цій проміжній звітності вимагають схвалення керівництва, тих, хто дозволив випустити цю проміжну звітність.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні компанії - це такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані підприємства, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншого підприємства необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, які пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Зміни облікової політики

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 16 замінив собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар повинен враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСБО (IAS) 17. Орендодавцям необхідно продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО (IAS) 17.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

Банк застосував модифікований ретроспективний підхід та не коригував залишки попередніх років. Станом на 1 січня 2019 року Банк визнав активи з права користування у сумі 1 674 мільйона гривень та орендні зобов'язання у сумі 1 664 мільйона гривень. Різниця між сумою визнаного активу з права користування та величиною зобов'язання орендаря з лізингу на 1 січня 2019 року була представлена здійсненими передоплатами за гарантійними орендними внесками, та склала 10 мільйонів гривень. В результаті, не було впливу на нерозподілений прибуток Банку. Банк як орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, до договорів, що підпадають під звільнення від визнання оренди, та відображає їх в бухгалтерському обліку як витрати на лізинг (оренду). Із застосуванням професійного судження визначена вартість базового активу за орендою, яка є низькою, вона дорівнює 50 тисяч гривень.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Грошові кошти в касі | 16 392 | 15 905 |
| Залишок на рахунку в НБУ | 9 105 | 6 061 |
| Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру | 1 398 | 1 682 |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках | | |
| - Україна | 4 | 5 |
| - ОЕСР | 8 849 | 3 549 |
| - Інші країни, крім ОЕСР | 53 | 173 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | (14) | (15) |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів | 35 787 | 27 360 |

5 Заборгованість банків

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 5 000 | - |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 80 | - |
| Всього заборгованості банків | 5 080 | - |

Станом на 30 вересня 2019 року депозитні сертифікати були залучені під ставку 14,5%.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

6 Кредити та аванси клієнтам

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель | 210 423 | 212 795 |
| Кредити юридичним особам | 6 639 | 5 648 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 51 318 | 45 314 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 11 569 | 12 923 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 3 769 | 4 193 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 265 | 332 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 535 | 672 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 8 351 | 8 251 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи | 745 | 710 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи | 1 044 | 654 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП) | 379 | 248 |
| Придбані/створені знецінені кредити | 94 | 196 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 295 131 | 291 936 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (236 704) | (241 796) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 58 427 | 50 140 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

| | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 | 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 звітним періодом | Списання протягом звітного періоду | Курсові різниці | Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 |
|---|--|---|--|-------------------|---|-------------------------------|---|--|------------------------------------|-----------------|---|
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | | | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | 1 037 | 946 | (501) | (5) | (319) | 568 | (790) | - | - | (2) | 934 |
| Кредити юридичним особам | 121 | 17 | (16) | - | (32) | 70 | (55) | - | - | (2) | 103 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 722 | 815 | (388) | (4) | (217) | 286 | (582) | - | - | - | 632 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 19 | 28 | (3) | (1) | (1) | 16 | (22) | - | - | - | 36 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 39 | 22 | (17) | - | (12) | 53 | (54) | - | - | - | 31 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 88 | 38 | (60) | - | (55) | 113 | (60) | - | - | - | 64 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 48 | 26 | (17) | - | (2) | 30 | (17) | - | - | - | 68 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | 414 | (567) | 591 | (963) | (46) | 12 | 845 | - | - | (4) | 282 |
| Кредити, що управляються як окремий портфель | 3 | - | 2 | (2) | - | - | (3) | - | - | - | - |
| Кредити юридичним особам | 88 | (15) | 36 | (29) | (7) | 3 | (57) | - | - | - | 19 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 246 | (499) | 416 | (794) | (8) | - | 838 | - | - | - | 199 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 39 | (2) | 35 | (8) | (3) | - | (31) | - | - | (4) | 26 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 10 | (15) | 17 | (25) | (4) | - | 21 | - | - | - | 4 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 23 | (24) | 67 | (104) | (24) | 6 | 78 | - | - | - | 22 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 5 | (12) | 18 | (1) | - | 3 | (1) | - | - | - | 12 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | 240 169 | (379) | (90) | 968 | (446) | 117 | 182 | 4 643 | (2 372) | (7 381) | 235 411 |
| Кредити, що управляються як окремий портфель | 209 450 | - | (2) | 2 | (68) | 73 | (186) | 3 823 | - | (5 529) | 207 563 |
| Кредити юридичним особам | 1 988 | (2) | (21) | 30 | (14) | 7 | (20) | 95 | (148) | (241) | 1 674 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 11 915 | (317) | (27) | 798 | (183) | 23 | 486 | 152 | (558) | (9) | 12 280 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 11 246 | (26) | (32) | 9 | (89) | 2 | (96) | 370 | (808) | (1 365) | 9 211 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 236 | (6) | - | 24 | (15) | 3 | (15) | 16 | (23) | - | 220 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 330 | - | - | - | (3) | - | (1) | 2 | (34) | (29) | 265 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 627 | - | - | - | (13) | 1 | (41) | 3 | (74) | (4) | 499 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 4 217 | (14) | (7) | 104 | (54) | 8 | 23 | 182 | (727) | (204) | 3 528 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 160 | (14) | (1) | 1 | (7) | - | 32 | - | - | - | 171 |
| Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити | 176 | - | - | - | 4 | 13 | (7) | 10 | (119) | - | 77 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 241 796 | - | - | - | (807) | 710 | 230 | 4 653 | (2 491) | (7 387) | 236 704 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2018 року:

| Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 | Переведення кредитів між категоріями | | | | Нові/Зміни параметрів визнання ризику за фінансові активи | Зміна за знеціненими відсотками | Курсові різниці | Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 | | |
|---|---|--|---------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------|-----------------|---|-----|---------|
| | В категорію з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | В категорію з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | В категорію знецінених кредитів | З категорії знецінених кредитів | | | | | | |
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | 840 | 589 | (646) | (7) | 355 | 354 | (533) | (10) | - | 942 |
| Кредити, що управляються як окремий портфель | 2 | - | (2) | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити юридичним особам | 246 | 29 | (214) | - | - | 56 | (11) | (1) | - | 105 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 556 | 551 | (406) | (4) | 301 | 224 | (467) | (9) | - | 746 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 6 | 1 | (1) | (2) | 45 | 10 | (48) | - | - | 11 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 13 | 4 | (18) | (1) | 6 | 33 | 3 | - | - | 40 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 17 | 4 | (5) | - | 3 | 31 | (10) | - | - | 40 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | 603 | (589) | 646 | (996) | 68 | 35 | 756 | (4) | - | 519 |
| Кредити, що управляються як окремий портфель | 336 | - | 2 | (335) | - | - | 3 | (1) | - | 5 |
| Кредити юридичним особам | 21 | (29) | 214 | (3) | 1 | 14 | (69) | - | - | 149 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 160 | (551) | 406 | (620) | 22 | 9 | 860 | (2) | - | 284 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 73 | (1) | 1 | (7) | 24 | 6 | (32) | (1) | - | 63 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 8 | (4) | 18 | (30) | 10 | 4 | 7 | - | - | 13 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 5 | (4) | 5 | (1) | 11 | 2 | (13) | - | - | 5 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | 224 064 | X | X | 1 003 | (423) | 36 | 5 807 | 7 626 | 348 | 238 461 |
| Кредити, що управляються як окремий портфель | 196 214 | X | X | 335 | - | - | 5 572 | 6 268 | 216 | 208 605 |
| Кредити юридичним особам | 1 262 | X | X | 3 | (1) | 1 | 25 | 183 | 9 | 1 482 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 10 759 | X | X | 624 | (323) | 30 | 194 | 322 | (2) | 11 604 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 10 765 | X | X | 9 | (69) | 1 | 86 | 510 | 41 | 11 343 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 188 | X | X | - | - | - | - | 14 | - | 202 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 332 | X | X | - | - | - | (2) | 5 | - | 335 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 731 | X | X | - | - | 1 | (60) | 7 | (1) | 678 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 3 668 | X | X | 31 | (16) | 3 | (17) | 307 | 85 | 4 061 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 145 | X | X | 1 | (14) | - | 9 | 10 | - | 151 |
| Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити | 693 | X | X | X | X | - | (97) | 30 | 1 | 627 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 226 200 | - | - | - | - | 425 | 5 933 | 7 642 | 349 | 240 549 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За три квартали 2019 року кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів сформованих в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 247 мільйонів гривень включаючи відшкодування 170 мільйонів гривень за кредитними картками, 73 мільйона гривень за кредитами юридичним особам та 4 мільйони гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо до відрахування на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 17.

За три квартали 2018 року кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів сформованих в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 264 мільйона гривень включаючи відшкодування 188 мільйонів гривень за кредитними картками, 73 мільйони гривень за кредитами юридичним особам та 3 мільйона гривень за кредитами за іпотечними кредитами. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо до відрахування на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 17.

7 Інвестиційні цінні папери

| У мільйонах українських гривень | 30 вересня 2019 р. | | | 31 грудня 2018 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 | 86 822 | 6,00 | вересень 2028 - січень 2032 | 86 194 | 6,00 | вересень 2028 - січень 2032 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | - | 50 | 5,34 | липень 2019 |
| | Балансова вартість | ЕСВ, % річних | Строк погашення | Балансова вартість | ЕСВ, % річних | Строк погашення |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i> | | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 53 562 | 8,91 - 19,14 | липень 2020 - грудень 2032 | 52 586 | 8,91-11,13 | жовтень 2027 - грудень 2032 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 5 464 | 4,08 - 7,65 | червень 2019 - липень 2021 | 7 588 | 4,08 - 7,64 | червень 2019 - травень 2020 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 19 | 16,14 - 16,88 | лютий 2020 - січень 2022 | 1 821 | 16,69-21,61 | березень 2019 - травень 2023 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 527 | 19,87 | жовтень 2019 | 12 441 | 17,95-22,13 | січень - вересень 2019 |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | 7 441 | 6,47 - 7,31 | грудень 2019 - липень 2020 | 4 770 | 5,97-7,06 | січень - червень 2019 |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | 102 | 18,89 | грудень 2019 | 93 | 18,89 | грудень 2019 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (6) | | | - | | |
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | | | |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 5 820 | 4,22 - 5,48 | жовтень - листопад 2019 | 13 705 | 3,89 - 5,48 | квітень - листопад 2019 |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | 940 | 18,95 | грудень 2020 - грудень 2023 | 872 | 18,95 | грудень 2020 - грудень 2023 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 41 | 20,77 | серпень 2019 | - | - | - |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (56) | | | - | | |
| Всього інвестиційних цінних паперів | 160 676 | | | 180 120 | | |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 9 місяців 2019 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 | Зміни параметрів ризику за звітний період | Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 |
|---|--|---|---|
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії договору | - | 56 | 56 |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою, за СВІСД | - | 6 | 6 |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою, за АС | - | 56 | 56 |

8 Активи з права користування

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Актив з правом користування (приміщення) | Активи з права користування (інше) | Всього активів з права користування |
|--|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| Балансова вартість на 1 січня 2019 | 1 668 | 6 | 1 674 |
| Надходження | 167 | 4 | 171 |
| Вибуття | (145) | (6) | (151) |
| Амортизаційні відрахування та знос | (304) | (1) | (305) |
| Модифікація | 215 | - | 215 |
| Балансова вартість на 30 вересня 2019 р. | 1 601 | 3 | 1 604 |
| Первісна вартість або вартість оцінки на 30 вересня 2019 р. | 1 928 | 4 | 1 932 |
| Накопичена амортизація та знос на 30 вересня 2019 р. | (327) | (1) | (328) |

9 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

Основні зміни по статті Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи відбулись за рахунок придбання та нарахування амортизації, що розкрито у Окремому звіті про рух грошових коштів та Примітці 22.

10 Інші фінансові активи

Зменшення статті Інші фінансові активи, в основному, відбулось за рахунок зниження залишків за гарантійними депозитами в сумі 342 мільйонів гривень.

11 Заборгованість перед НБУ

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Довгострокові позикові кошти, надані НБУ | 8 083 | 9 817 |
| Всього заборгованості перед НБУ | 8 083 | 9 817 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

12 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків | 34 | 135 |
| Поточні розміщення коштів комерційних банків | 6 | 40 |
| Гарантійні депозити банків | 1 | 1 |
| Строкові розміщення коштів комерційних банків | - | 20 |
| Всього заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями | 41 | 196 |

13 Кошти клієнтів

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Фізичні особи | | |
| - Строкові депозити | 97 852 | 109 778 |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 78 658 | 72 892 |
| Юридичні особи | | |
| - Строкові депозити | 10 172 | 11 385 |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 34 650 | 36 764 |
| Державні організації | | |
| - Строкові депозити | 245 | - |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 177 | 178 |
| Всього коштів клієнтів | 221 754 | 230 997 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | | 31 грудня 2018 р. | |
|--|---------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 176 511 | 81 | 182 670 | 79 |
| Сфера послуг | 9 948 | 4 | 11 129 | 5 |
| Торівля | 5 559 | 3 | 7 533 | 4 |
| Виробництво | 2 535 | 1 | 3 303 | 1 |
| Сільське господарство | 1 215 | 1 | 1 105 | 1 |
| Транспорт та зв'язок | 531 | - | 732 | - |
| Підприємства державної власності | 422 | - | 178 | - |
| Машинобудування | 107 | - | 174 | - |
| Інше | 24 926 | 10 | 24 173 | 10 |
| Всього коштів клієнтів | 221 754 | 100 | 230 997 | 100 |

14 Інші фінансові зобов'язання

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|---|---------------------------|--------------------------|
| Кошти у розрахунках | 859 | 735 |
| Кредиторська заборгованість | 359 | 609 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | 261 | 320 |
| Інше | 526 | 591 |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 2 005 | 2 255 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням:

| | Переведення до категорії | | | | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання | Інші зміни зобов'язань за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 30 вересня 2019 |
|---|--|---|-----------|------|---------------------------|----------------------------------|--|-----------------|----------------------------|
| Залишок на 1 січня 2019 | З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | Знецінені | | | | | | |
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 869 | 10 | (315) | - | 241 | (198) | (61) | (29) | 517 |
| Надані авалі | 24 | 17 | (19) | - | 121 | (1) | 10 | - | 152 |
| Невикористані кредитні лінії | 69 899 | 606 | (809) | (70) | 92 042 | (83 849) | 7 645 | (49) | 85 415 |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 14 | (10) | 315 | - | 10 | (17) | (3) | - | 309 |
| Надані авалі | 197 | (17) | 19 | - | - | (10) | (130) | - | 59 |
| Невикористані кредитні лінії | 372 | (572) | 810 | (8) | 154 | (454) | 17 | (2) | 317 |
| Індивідуально знецінені | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 86 | - | - | - | - | - | (14) | (11) | 61 |
| Невикористані кредитні лінії | 149 | (34) | (1) | 78 | 108 | (193) | (9) | - | 98 |
| Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість | 71 610 | - | - | - | 92 676 | (84 722) | 7 455 | (91) | 86 928 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням:

| | Залишок на 1 січня 2019 | 3 оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | 3 оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | Знецінені | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання | Інші зміни зобов'язань за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 30 вересня 2019 |
|--|-------------------------|--|---|-----------|---------------------------|----------------------------------|--|-----------------|----------------------------|
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 38 | - | (18) | - | 6 | (4) | (8) | (1) | 13 |
| Невикористані кредитні лінії | 192 | 5 | (5) | - | 202 | (214) | (11) | - | 169 |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | - | - | 18 | - | - | - | (3) | - | 15 |
| Невикористані кредитні лінії | 5 | (5) | 5 | - | 1 | (2) | - | - | 4 |
| Індивідуально знецінені | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 85 | - | - | - | - | - | (14) | (11) | 60 |
| Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | 320 | - | - | - | 209 | (220) | (36) | (12) | 261 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

15 Зобов'язання орендаря з лізингу

У мільйонах українських гривень

30 вересня 2019 р.

| | |
|-----------------------------|-------|
| До 1 місяця | 54 |
| Від 1 місяця до 3 місяців | 99 |
| Від 3 місяців до 12 місяців | 442 |
| Від 1 року до 5 років | 1 020 |
| Більше 5 років | 23 |

Всього зобов'язань орендаря з лізингу **1 638**

16 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень

9 місяців 2019 року

9 місяців 2018 року

Процентні доходи

Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка

| | | |
|--|--------|--------|
| Кредити та аванси фізичним особам | 14 022 | 10 534 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 5 274 | 4 430 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 924 | 275 |
| Кредити та аванси юридичним особам | 634 | 1 386 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 513 | 581 |
| Заборгованість банків | 81 | 226 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 38 | 41 |
| Придбані/створені знецінені кредити | 2 | - |
| Інше | - | 11 |

Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка **21 488** **17 484**

Інші процентні доходи

| | | |
|--|-------|-------|
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | 3 322 | 3 045 |
| Фінансовий лізинг | 357 | 286 |
| Кредити та аванси фізичним особам за СВПЗ | 3 | 15 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) за СВПЗ | - | 443 |

Всього інших процентних доходів **3 682** **3 789**

Всього процентних доходів **25 170** **21 273**

Процентні витрати

| | | |
|--|-------|-------|
| Строкові депозити фізичних осіб | 6 305 | 6 844 |
| Поточні/розрахункові рахунки | 2 250 | 1 653 |
| Заборгованість перед НБУ | 1 382 | 1 296 |
| Строкові депозити юридичних осіб | 256 | 667 |
| Орендні зобов'язання орендаря | 182 | - |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | 96 | 70 |
| Субординований борг | - | 15 |
| Інше | 7 | 6 |

Всього процентних витрат **10 478** **10 551**

Чистий процентний дохід **14 692** **10 722**

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

17 Відрахування до резерву на зменшення корисності

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | <i>Прим.</i> | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|---|--------------|----------------------------|----------------------------|
| <i>Збільшення/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:</i> | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | (1) | (8) |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 7 | 56 | - |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 7 | 6 | - |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 | (114) | (6 094) |
| Інші фінансові активи | 10 | 21 | - |
| Всього відрахування до резерву на зменшення корисності | | (32) | (6 102) |

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Доходи за виплатами та комісійними | | |
| Розрахункові операції | 7 777 | 6 046 |
| Зняття готівки | 3 865 | 2 986 |
| Еквайринг | 3 506 | 2 466 |
| Міжнародні платіжні системи | 1 052 | 814 |
| Касові операції | 199 | 175 |
| Інше | 1 462 | 2 301 |
| Всього доходів за виплатами та комісійними | 17 861 | 14 788 |
| Витрати за виплатами та комісійними | | |
| Міжнародні платіжні системи | 2 934 | 2 116 |
| Розрахункові операції | 1 485 | 847 |
| Касові операції | 141 | 134 |
| Інше | - | 1 |
| Всього витрат за виплатами та комісійними | 4 560 | 3 098 |
| Чистий дохід за виплатами та комісійними | 13 301 | 11 690 |

19 Прибутки та збитки від операцій з іноземною валютою

Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою зросли за проміжний період з 30 вересня 2018 року до 30 вересня 2019 року у зв'язку з стабілізацією курсу валют на ринку міжбанку.

20 Прибутки та збитки від переоцінки іноземної валюти

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти збільшились за проміжний період з 30 вересня 2018 року до 30 вересня 2019 року у зв'язку з ревальвацією гривні.

21 Інші доходи

Інші доходи змінились за рахунок збільшення отриманих штрафів.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

22 Адміністративні та інші операційні витрати

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Витрати, пов'язані з персоналом | 4 842 | 4 026 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 1 279 | 1 253 |
| Професійні послуги | 748 | 767 |
| Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів | 585 | 445 |
| Податки, крім податку на прибуток | 445 | 432 |
| Витрати на комунальні послуги та господарські потреби | 367 | 399 |
| Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання | 346 | 309 |
| Амортизаційні відрахування за актив з права користування | 305 | - |
| Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку | 268 | 298 |
| Оренда | 91 | 501 |
| Транспортні витрати | 90 | 84 |
| Витрати на страхування | 13 | 41 |
| Інше | 542 | 1 441 |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | 9 921 | 9 996 |

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 806 мільйони гривень (за 9 місяців 2018 року: 683 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

23 Податок на прибуток

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 9 місяців 2019 року | 9 місяців 2018 року |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Поточний податок | 21 | 12 |
| Відстрочений податок | - | (9) |
| Витрати з податку на прибуток за рік | 21 | 3 |

У 2019 році більшість доходів Групи оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2018 році: 18%).

Поточні податкові активи складаються з 2 073 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (виплата дивідендів) та 184 мільйони гривень переплата з податку на прибуток.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

23 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 | 31 грудня 2018 р. | Кредитовано на Кредитовано прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні | | 30 вересня 2019 р. |
|--|-------------------|--|----------|--------------------|
| | | збиток | доходи | |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | | | | |
| Резерви та зменшення корисності | 12 313 | (8 938) | - | 3 375 |
| Податкові збитки перенесені на майбутні періоди | 14 779 | 3 870 | - | 18 649 |
| Різниця у принципах амортизації приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання | - | 39 | - | 39 |
| Валовий відстрочений податковий актив | 27 092 | (5 029) | - | 22 063 |
| За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу | (27 092) | 5 029 | - | (22 063) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | - | - | - | - |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування | | | | |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання | (137) | - | - | (137) |
| Чисте відстрочене податкове зобов'язання | (137) | - | - | (137) |

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2017 р. | (Віднесено)/ Кредитовано кредитовано на безпосередньо прибуток або на інші сукупні | | 30 вересня 2018 |
|---|-------------------|--|----------|-----------------|
| | | збиток | доходи | |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | | | | |
| Резерв та зменшення корисності | 28 573 | (10 441) | - | 18 132 |
| Податкові збитки перенесені на майбутні періоди | 3 108 | 9 511 | - | 12 619 |
| Валовий відстрочений податковий актив | 31 681 | (930) | - | 30 751 |
| За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу | (31 681) | 930 | - | (30 751) |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування | | | | |
| Субординований борг | (1) | 1 | - | - |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання | (106) | 8 | 5 | (93) |
| Чисте відстрочене податкове зобов'язання | (107) | 9 | 5 | (93) |

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 Групи.

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

Група включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності починаючи із другого кварталу 2018 року:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ) – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами. 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 не менше ніж 50 мільйонів гривень;
- розрахований ліміт овердрафту від 2 мільйонів гривень;
- кредити або інші активні операції на суму від 10 мільйонів гривень;
- експорт/імпорт товарів не менше ніж еквівалент 500 тисяч доларів в квартал або купівля/продаж валюти в Групі не менше ніж 300 тисяч доларів у квартал;
- наявність 4 000 гектарів сільськогосподарських угідь.

Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній, продаж інвестиційних паперів юридичним та фізичним особам, а також міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Бізнес по роботі з торговими підприємствами - включає в себе банківські послуги населенню по наданню можливості робити оплати через мережу POS-термінальної мережі, видачу швидких 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. 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.

До другого кварталу 2018 року Група включала в себе такі сегменти банківської діяльності.

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;

Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включав міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Групи. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

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

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

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Групи та функціональних підрозділів головного офісу. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх банків покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Групи. Керівництво дійшло висновку, що, враховуючи той факт, що інформація про дочірні банки надається рідше, інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Групи, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

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

Кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами). Податок на прибуток не розподіляється за сегментами.

Починаючи із другого кварталу 2018 року особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує інформацію за сегментами відокремленими у відповідності до затвердженої акціонером Групи на початок 2018 року Стратегії Групи на 2018-2022 роки та внаслідок впроваджених змін у організаційній структурі Групи. Отже, доходи та витрати сегментів за 2018 рік та активи і зобов'язання сегментів станом на 31 грудня 2018 року представлено за сегментами відповідно такої інформації.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

24 Аналіз за сегментами (продовження)**(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента**

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 30 вересня 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 | 13 777 | - | - | 22 010 | - | 35 787 |
| Заборгованість банків | - | - | - | 5 000 | 80 | 5 080 |
| Кредити та аванси клієнтам | 41 669 | 5 018 | 3 357 | - | 5 566 | 58 427 |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | - | - | - | 86 822 | - | 86 822 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | - | - | - | 67 109 | - | 67 109 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | - | - | - | 6 704 | - | 6 704 |
| Інвестиції в дочірні компанії | - | - | 30 | - | - | 30 |
| Передоплата з поточного податку на прибуток | 1 055 | 175 | 37 | 934 | 56 | 2 257 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 3 336 | - | - | 3 336 |
| Активи з права користування Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи | 653 | 113 | 29 | 46 | 725 | 1 604 |
| Інші фінансові активи | 2 988 | 432 | 26 | 48 | 715 | 4 319 |
| Інші активи | 1 654 | 8 | 3 | 612 | 45 | 2 332 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 393 | 60 | 5 | 8 277 | 166 | 9 080 |
| Активи, утримувані для продажу | - | - | - | 1 308 | - | 1 308 |
| | - | - | - | 117 | - | 117 |
| Всього активів сегмента | 62 189 | 5 806 | 3 457 | 16 591 | 190 230 | 284 312 |
| Заборгованість перед НБУ | - | - | - | - | 8 083 | 8 083 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | - | - | - | - | 41 | 41 |
| Кошти клієнтів | 175 920 | 32 557 | - | 7 758 | - | 221 834 |
| Випущені боргові цінні папери | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 65 | 10 | 2 | 56 | 3 | 136 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 277 | 63 | 2 | 126 | 448 | 1 995 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 1 131 | 171 | 10 | 14 | 270 | 1 638 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 1 288 | 206 | 38 | 118 | 1 655 | 3 387 |
| Всього зобов'язань сегмента | 179 681 | 33 007 | 52 | 8 016 | 10 553 | 237 116 |

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.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

24 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 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 |
|---|---------------------------------------|--|--|---|--|-------------------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | |
| 9 місяців 2019 року | | | | | | |
| Зовнішні доходи | | | | | | |
| - Процентні доходи | 12 796 | 1 001 | 1 230 | 290 | 9 222 | 25 164 |
| - Доходи від виплат та комісійних | 9 722 | 894 | 6 793 | 23 | 222 | 17 861 |
| - Інші доходи | 992 | 161 | 20 | 24 | 48 | 1 258 |
| Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами) | 23 737 | 4 079 | (107) | (24 487) | (3 713) | - |
| Всього доходів | 47 247 | 6 135 | 7 936 | (24 150) | 5 779 | 44 283 |
| Процентні витрати | (8 331) | (506) | (1) | (8) | (1 510) | (10 483) |
| Відрахування до резерву на зменшення корисності | (199) | (79) | 55 | 269 | (13) | 32 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (51) | - | (4 292) | - | (217) | (4 560) |
| Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів | 1 412 | - | 14 | - | (41) | 1 815 |
| Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | 2 358 | 3 573 | 5 931 |
| Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів | - | - | - | - | 5 | 5 |
| Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів | - | - | - | - | 294 | 294 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (6 781) | (779) | (51) | (735) | (1 361) | (9 895) |
| Інші збитки | - | - | - | 5 | - | 5 |
| Результат сегмента | 33 297 | 4 771 | 3 661 | (22 261) | 6 509 | 27 427 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019

24 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

| | Роздрібна банківська діяльність | МСББізнес по роботі з торговими зобов'язаннями 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 | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | 13 565 | - | - | - | 13 795 | - | 27 360 |
| Кредити та аванси клієнтам | 34 792 | 4 092 | 3 869 | 3 299 | 1 | 4 087 | 50 140 |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | - | - | - | - | 86 244 | - | 86 244 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | - | - | - | - | 79 299 | - | 79 299 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | - | - | - | - | 14 538 | - | 14 538 |
| Інвестиції в дочірні компанії | - | - | - | 30 | - | - | 30 |
| Передоплата з поточного податку на прибуток | 88 | 14 | 3 | - | 75 | 4 | 184 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - | 3 340 | - | - | 3 340 |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи | 2 638 | 383 | 22 | 42 | 611 | 97 | 3 793 |
| Інші фінансові активи | 1 600 | 7 | 7 | 1 100 | 26 | 3 | 2 743 |
| Інші активи | 549 | 92 | 18 | 7 702 | 496 | 42 | 8 899 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 7 | 10 | - | 1 334 | - | 10 | 1 361 |
| Активи, утримувані для продажу | - | - | - | 117 | - | - | 117 |
| | | | | | | | |
| Всього активів сегмента | 53 239 | 4 598 | 3 919 | 16 964 | 195 085 | 4 243 | 278 048 |
| | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | - | - | - | - | 9 817 | - | 9 817 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | - | - | - | 66 | 129 | - | 195 |
| Кошти клієнтів | 181 680 | 32 748 | - | 9 333 | - | 7 294 | 231 055 |
| Випущені боргові цінні папери | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток | 64 | 10 | 2 | - | 57 | 3 | 136 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 293 | 88 | 4 | 99 | 685 | 78 | 2 247 |
| Резерви та нефінансові зобов'язання | 1 138 | 85 | 39 | 114 | 1 707 | 49 | 3 132 |
| | | | | | | | |
| Всього зобов'язань сегмента | 184 175 | 32 931 | 45 | 9 612 | 12 395 | 7 426 | 246 584 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

24 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2018 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

| | Роздрібна банківська діяльність | Корпоративна банківська діяльність | Казначейська та інвестиційна банківська діяльність | Всього за сегментами |
|---|---------------------------------|------------------------------------|--|----------------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | |
| 9 місяців 2018 року | | | | |
| Зовнішні доходи | | | | |
| - Процентні доходи | 10 938 | 2 042 | 8 293 | 21 273 |
| - Доходи від виплат та комісійних | 10 293 | 2 281 | 2 214 | 14 788 |
| - Інші доходи | 987 | 45 | 41 | 1 073 |
| Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами) | 37 647 | (34 030) | (3 617) | - |
| Всього доходів | 59 865 | (29 662) | 6 931 | 37 134 |
| Процентні витрати | (8 197) | (989) | (1 370) | (10 556) |
| Відрахування до резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам | - | (6 094) | (8) | (6 102) |
| Витрати за виплатами та комісійними | (2 162) | (385) | (551) | (3 098) |
| Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів | 859 | 590 | (151) | 1 298 |
| Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти | (253) | (572) | 929 | 104 |
| Збитки мінус прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів | - | - | 2 | 2 |
| (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів | - | - | (3 740) | (3 740) |
| Прибутки мінус збитки від переоцінки кредитів | - | (9) | - | (9) |
| Адміністративні та інші операційні витрати | (6 941) | (1 237) | (1 771) | (9 949) |
| Результат сегмента | 43 171 | (38 358) | 271 | 5 084 |

25 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.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

25 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 року, 100% акціонерного капіталу Групи належали державі у особі Міністерства фінансів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами після націоналізації 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 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

| | 30 вересня 2019 р. | | | 31 грудня 2018 р. | | | | |
|---|--------------------|--------------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|---|-----|-------|
| | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво компанії | Компанії під контролем основних акціонерів | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво компанії | Компанії під контролем основних акціонерів | | |
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви | - | - | 10 | 9 109 | - | - | 1 | 6 407 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2019 рік - гривні – 18%, долари США – 7%; 2018 рік - гривні – 17%, долари США – 7%) | - | - | - | 716 | - | - | - | 669 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки/резерв на зменшення корисності кредитів | - | - | - | (209) | - | - | - | (255) |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 86 822 | - | - | - | 86 244 | - | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 67 012 | - | - | 96 | 79 205 | - | - | 93 |
| Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю | 5 862 | - | - | 883 | 13 666 | - | - | 872 |
| Активи, утримувані для продажу | - | - | 117 | - | - | - | 117 | - |
| Інші фінансові активи | - | - | 53 | 40 | - | - | 53 | 38 |
| Заборгованість перед НБУ | - | - | - | 8 083 | - | - | - | 9 817 |
| Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями | - | - | 9 | - | - | - | 44 | - |
| Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2019 рік: гривні – 4%, долари США – 1%, євро – 1%; 2018 рік: гривні – 3%, долари США – 1%, євро – 1%) | - | 13 | - | 2 945 | - | 22 | - | 2 414 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | - | - | 430 | - | - | - | 497 |

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

25 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами в період за 9 місяців 2019 року та за період 9 місяців 2018 року:

| | 9 місяців 2019 року | | | 9 місяців 2018 року | | | | |
|--|---------------------|-----------------------------|----------------------|---|----------|-----------------------------|----------------------|---|
| | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво | компанії компанії | Компанії під контролем основних акціонерів | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво | компанії компанії | Компанії під контролем основних акціонерів |
| У мільйонах українських гривень | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 8 961 | - | - | 213 | 7 951 | - | - | 323 |
| Процентні витрати | - | - | - | (1 481) | - | - | - | (1 513) |
| Відрахування до резерву на зменшення корисності | - | - | - | 17 | - | - | - | 52 |
| Доходи за виплатами та комісійними | - | - | - | 137 | - | - | - | 33 |
| Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів | 294 | - | - | - | (3 740) | - | - | - |
| (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти | (3 399) | - | - | - | 534 | - | (62) | (20) |
| Інші операційні доходи | - | - | - | 8 | - | - | - | 2 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву | - | (2) | - | (11) | - | (1) | 3 | (12) |

За 9 місяців 2019 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 122 мільйона гривень (за 9 місяців 2018 року: 94 мільйонів гривень).

26 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

| | Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти | Кредиторська заборгованість за дивідендами | Усього |
|---|---|--|--------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | |
| Балансова вартість на 31 грудня 2018 р. | 9 817 | - | 9 817 |
| Погашення заборгованості перед НБУ | (1 712) | - | (1 712) |
| Виплата дивідендів | - | (11 593) | - |
| Інше | (22) | 11 593 | (22) |
| Балансова вартість на 30 вересня 2019 р. | 8 083 | - | 8 083 |

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

27 Події після закінчення звітного періоду

Після звітної дати, не відбулося жодних подій, які б мали вплив на дану проміжну скорочену фінансову звітність та потребували б розкриття.

Затверджено до випуску та підписано 25 листопада 2019 року.

Г. Ю. Самаріна
В.о. Голови Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер