



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за шість місяців, що закінчились**

30 червня 2023 року



ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан станом за 30 червня 2023 року	1
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 30 червня 2023 року	2
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 30 червня 2023 року	3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 30 червня 2023 року	4
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 30 червня 2023 року	5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	6
2	Умови, в яких працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	8
5	Кредити та аванси банкам	9
6	Кредити та аванси клієнтам	9
7	Інвестиційні цінні папери	14
8	Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу	16
9	Інші фінансові активи	18
10	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	18
11	Кошти банків	19
12	Кошти клієнтів	19
13	Інші залучені кошти	19
14	Інші фінансові зобов'язання	20
15	Інші нефінансові зобов'язання	20
16	Процентні доходи та витрати	20
17	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	21
18	Комісійні доходи та витрати	21
19	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	21
20	Інші адміністративні та операційні витрати	22
21	Податок на прибуток	22
22	Аналіз за сегментами	24
23	Операції з пов'язаними сторонами	30
24	Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	32
25	Події після звітної дати	32

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 30 червня 2023 року

У мільйонах українських гривень

Прим. 30 червня 2023 31 грудня 2022

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	148 226	96 380
Кредити та аванси банкам	5	78 305	103 837
Кредити та аванси клієнтам	6	76 531	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		240 638	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	97 559	95 718
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	142 952	143 920
- за амортизованою собівартістю	7	127	116
Поточні податкові активи	21	2 428	9 079
Відстрочені податкові активи	21	661	1 100
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30
Інвестиційна нерухомість		2 155	2 155
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8	1 465	1 389
Основні засоби	8	5 017	5 228
Інші фінансові активи	9	4 312	4 309
Інші нефінансові активи		9 017	9 189
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	10	51	64

Загальна сума активів 568 836 540 596

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	11	85	-
Кошти клієнтів	12	488 067	471 970
Інші залучені кошти	13	400	128
Інші фінансові зобов'язання	14	2 634	2 634
Забезпечення у т.ч.:		5 573	5 804
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		1 144	1 280
- інше забезпечення		4 429	4 524
Інші нефінансові зобов'язання	15	2 557	2 271

Загальна сума зобов'язань 499 316 482 807

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Інші резерви	7, 8	(9 041)	(15 168)
Резервні та інші фонди банку		12 959	11 449
Накопичений дефіцит		(152 655)	(156 749)

Загальна сума власного капіталу 69 520 57 789

Загальна сума власного капіталу та зобов'язань 568 836 540 596

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року.

Г.Бьощ
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 30 червня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	За поточний період з 1 квітня 2023 року до 30 червня 2023 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2023 року до 30 червня 2023 року	За порівняльний період з 1 квітня 2022 року до 30 червня 2022 року	З наростаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 30 червня 2022 року
Процентні доходи в т.ч.:		15 409	30 127	9 020	17 504
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	16	14 255	27 825	7 818	15 100
- інші процентні доходи	16	1 154	2 302	1 202	2 404
Процентні витрати	16	(1 317)	(2 269)	(931)	(2 143)
Чистий процентний дохід		14 092	27 858	8 089	15 361
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	17	51	(769)	(5 670)	(7 542)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		14 143	27 089	2 419	7 819
Комісійні доходи	18	10 057	19 466	6 859	14 116
Комісійні витрати	18	(4 163)	(7 828)	(2 756)	(5 880)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		2 119	5 393	4 505	5 552
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	19	4	(36)	903	(1 161)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	310	439	-	7
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	(670)	1 855	(3 383)	(4 030)
Витрати на виплати працівникам		(2 541)	(4 890)	(2 683)	(5 071)
Амортизаційні витрати	8	(644)	(1 134)	(489)	(995)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	20	(2 979)	(4 867)	(2 182)	(4 558)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	20	(38)	4	(59)	(360)
- адміністративні та операційні витрати	20	(2 941)	(4 871)	(2 123)	(4 198)
Інші доходи		1 201	1 423	229	1 485
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(107)	(225)	(248)	(226)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(1)	-	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	1	-	3
Прибуток до оподаткування		16 729	36 685	3 174	7 060
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	21	(3 023)	(6 936)	(605)	(776)
Прибуток за звітний період		13 706	29 749	2 569	6 284

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року.

Г.Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 30 червня 2023 року

<i>У мільйонах українських гривень</i>	За поточний період з 1 квітня 2023 року до 30 червня 2023 року	3 наростаючим підсумком з 1 січня 2023 року до 30 червня 2023 року	За порівняльний період з 1 квітня 2022 року до 30 червня 2022 року	3 наростаючим підсумком з 1 січня 2022 року до 30 червня 2022 року
Прибуток за звітний період	13 706	29 749	2 569	6 284
Інший сукупний дохід				
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>				
Фінансові інструменти що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
- Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	5 806	6 364	(278)	(1 404)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(310)	(439)	-	(7)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки	254	369	-	-
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(131)	(156)	(12)	(12)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>				
Будівлі та земля:				
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки	-	-	(16)	(16)
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу	-	2	3	3
Загальна сума іншого сукупного доходу	5 619	6 140	(303)	(1 436)
Загальна сума сукупного доходу	19 325	35 889	2 266	4 848

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року

Г.Бьощ
Голова Правління




В. В. Ярмоленко
В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 30 червня 2023 року

	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки будівель	Інші резерви Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
У мільйонах українських гривень									
	Прим.								
Власний капітал на 1 січня 2022	206 060	23	638	(4 729)	(4 091)	12 174	9 696	(157 247)	66 615
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	-	6 284	6 284
Інший сукупний дохід	-	-	(13)	(1 423)	(1 436)	-	-	-	(1 436)
Сукупний дохід	-	-	(13)	(1 423)	(1 436)	-	-	6 284	4 848
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(9)	-	(9)	-	-	9	-
Власний капітал на 30 червня 2022	206 060	23	616	(6 152)	(5 536)	12 174	9 696	(150 954)	71 463
Власний капітал на 1 січня 2023	206 060	23	573	(15 741)	(15 168)	12 174	11 449	(156 749)	57 789
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	-	-	29 749	29 749
Інший сукупний дохід	-	-	2	6 138	6 140	-	-	-	6 140
Сукупний дохід	-	-	2	6 138	6 140	-	-	29 749	35 889
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку	-	-	(13)	-	(13)	-	-	13	-
Розподіл прибутку:									
- переведення до резервного фонду	-	-	-	-	-	-	1 510	(1 510)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	-	-	-	(24 158)	(24 158)
Власний капітал на 30 червня 2023	206 060	23	562	(9 603)	(9 041)	12 174	12 959	(152 655)	69 520

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року.

Г. Бьощ
Голова Правління



В. В. Яроленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 30 червня 2023 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		28 121	16 717
Проценти сплачені		(2 112)	(2 189)
Комісійні доходи, що отримані		19 466	14 116
Комісійні витрати, що сплачені		(7 828)	(5 880)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		5 393	5 552
Виплати працівникам		(4 756)	(5 133)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(4 827)	(3 460)
Інші доходи		1 471	1 537
Повернення податків на прибуток (сплата)		-	(5 047)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		34 928	16 213
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		26 437	(15 269)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(9 524)	(14 332)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(6)	(309)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		186	165
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		17	(6)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		85	3
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		15 060	61 605
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		-	2
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		191	(1 432)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		67 374	46 640
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		3	5
Придбання основних засобів		(645)	(162)
Придбання нематеріальних активів		(329)	(410)
Придбання цінних паперів в т.ч.:		(90 108)	(56 106)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(90 108)	(56 106)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		99 301	48 273
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		99 301	48 273
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		1	-
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційній діяльності		8 223	(8 400)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(164)	(158)
Дивіденди сплачені		(24 158)	-
Сплачений авансовий внесок щодо річних дивідендів		-	(28 040)
Повернення інших залучених коштів		(5)	-
Отримання інших залучених коштів		278	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	24	(24 049)	(28 198)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		369	524
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(88)	(626)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		51 829	9 940
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	94 191	51 207
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	146 020	61 147

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року

Г.Бьох
Голова Правління


В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року.

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 30 червня 2023 року та на 31 грудня 2022 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер № 113 від 2 вересня 1999 р. та номер свідоцтва № 104 від 6 листопада 2012 р.). 13 квітня 2022 року прийнято Закон України «Щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб», що передбачає повну гарантію банківських вкладів на період воєнного стану та три місяці після його завершення.

Станом на 30 червня 2023 року Банк має 8 філій і 1 199 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2022: 8 філій і 1 200 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

Юридична адреса. 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

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.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб, який кілька разів продовжувався і наразі діє до 15 листопада 2023 року.

Станом на 30 червня 2023 року військові дії агресора на території України продовжувались.

14 лютого 2023 рейтингове агентство Moody's змінило рейтинги оцінки кредитоспроможності п'яти українських банків, в т.ч. ПриватБанку, на «Са» з «Саа3» внаслідок зниження рейтингу незабезпеченого боргу в Україні відповідно до «Са» з «Саа3». Moody's зазначає, що зниження рейтингів зумовлене наслідками війни з Росією, які, ймовірно, створять довгострокові проблеми для економіки та державних фінансів України.

31 березня 2023 року Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила чотирирічну програму для України "Механізм розширеного фінансування" (The Extended Fund Facility, EFF) обсягом 11,6 мільярдів спеціальних прав запозичень (далі - СПЗ), що становить близько 15,6 мільярдів доларів США. Ця програма є частиною загального пакета підтримки України міжнародними партнерами на суму 115 мільярдів доларів США. Рішення Ради директорів МВФ передбачає негайне виділення першого траншу Україні в розмірі 2 мільярди СПЗ (2,7 мільярдів доларів США). Надалі транші виплачуватимуться за результатами щоквартальних переглядів програми. Загалом цього року Україна має змогу отримати від МВФ три транші на загальну суму 3,3 мільярди СПЗ (4,5 мільярдів доларів США).

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 подання інформації. Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі - «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність». Банк 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.

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.

Безперервність діяльності. Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2023 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема. Банком проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Банку на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- прогноз макроекономічних показників 2023 та 2024 років, що ґрунтується на основних показниках економічного і соціального розвитку України та окремих кількісних припущеннях для прогнозних розрахунків на 2022-2023 роки, закладених у Держбюджеті на 2023 рік, жовтневому інфляційному звіті НБУ, та прогнозі FocusEconomics Consensus Forecast для України за листопад 2022 року;
- клієнтська база фізичних осіб в прогнозі на основі аналізу статистики активності клієнтів за 2022 рік на різних часових інтервалах (від 1 до 6 місяців);
- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- підтримання поточного рівня депозитів у гривні, збільшення залишків на гривневих поточних рахунках та контрольоване скорочення строкових депозитів. З одного боку, передбачається зростання портфеля за рахунок соціальних виплат і виплат армії, з іншого боку, втрата портфелю на окупованих територіях та збільшення витрат населення внаслідок інфляції;
- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу передбачається збільшення кредитування, утримання та відновлення продажів за рахунок діджиталізації інструментів обслуговування, збільшення портфелю іпотечних кредитів за рахунок розвитку державних програм («Оселя»); активізація портфеля автокредитів на вживані авто; для бізнес клієнтів – відновлення та посилення кредитування критичних галузей у безпечних регіонах за програмами «5-7-9» та державними гарантіями, відновлення раніше розрахованих лімітів за овердрафтами, збільшення терміну кредитування за державними програмами кредитування, що дозволить отримувати процентний дохід за такими програмами більш тривалий термін;
- комісійний дохід – зменшення кількості відділень та банкоматів/ТСО в окупованих регіонах призведе до зниження комісій. В той же час інфляційна складова сприятиме збільшенню вартості транзакцій та розміру комісії відповідно. Також очікується підвищення комісій Інтерчендж з поточного рівня 0,7% до 0,9% в 2023-2024 роках. Одночасно очікується значне зростання витрат платіжних систем, внаслідок відновлення всіх комісій на довоєнному рівні та підвищення курсу валюти;
- кредитні ризики в прогнозному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за непогашеними ризиками в активах та більш жорсткими вимогами кредитної політики;
- враховується знецінення нефінансових та фінансових активів (приміщень, обладнання та готівки) внаслідок війни;
- збільшення операційних та капітальних витрат на розширення та розвиток, які були відкладені у 2022 році. Разом з тим, витрати залишаються під особливим контролем керівництва;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного періоду.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Банку та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятися від оцінок проведених Банком.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, прогнози результатів діяльності та прогноз розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Грошові кошти в касі	26 740	25 070
Залишок на рахунку в НБУ	58 201	11 456
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	2 109	2 065
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- ОЕСР	61 584	58 100
- Інші країни, крім ОЕСР	175	183
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(583)	(494)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	148 226	96 380

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку, банкоматів та терміналів є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу, Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 553 мільйони гривень (2022 року: 453 мільйони гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 26 мільйонів гривень).

Станом на 30 червня 2023 року сума обов'язкового резерву на рахунку в НБУ склала 78 640 мільйони гривень (з урахуванням включення в покриття нормативу державних боргових цінних паперів у сумі 26 376 мільйонів гривень) (на 31 грудня 2022 року: 11 988 мільйонів гривень) і була сформована у відповідності до нормативів обов'язкового резервування НБУ.

Станом на 30 червня 2023 року залишки резервувалися за такими нормами:

- кошти на поточних рахунках юридичних осіб, кошти та строкові вклади банків-нерезидентів в іноземній валюті - 20%,
- кошти на поточних рахунках та строкові вклади фізичних осіб з початковим строком погашення до 92-х календарних днів у національній валюті - 20%,
- кошти на поточних рахунках та строкові вклади фізичних осіб з початковим строком погашення до 92-х календарних днів у іноземній валюті - 30%,
- строкові вклади юридичних осіб та строкові вклади фізичних осіб з початковим строком погашення понад 93-и календарні дні у іноземній валюті - 10%.

НБУ дозволив включення в покриття нормативу обов'язкового резервування державних боргових цінних паперів.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Банк має зберігати ці кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку в НБУ, тобто незнижувальний залишок на рахунку в НБУ повинен відповідати середньоарифметичній нормі обов'язкового резервування за минулий місяць. Банк може використовувати такі кошти в операційній діяльності, але інвестування таких коштів на певний строк, наприклад в цінні папери або депозитні сертифікати є обмеженим і відбувається із урахуванням строковості депозитів та очікуваних змін в їх залишках.

5 Кредити та аванси банкам

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Депозитні сертифікати НБУ	77 507	100 126
Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ	798	3 711
Всього кредити та аванси банкам	78 305	103 837

Станом на 30 червня 2023 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 20% річних у сумі 46 500 мільйонів гривень та 25% річних у сумі 30 000 мільйонів гривень (31 грудня 2022: 23% річних).

6 Кредити та аванси клієнтам

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	168 464	167 931
Кредити юридичним особам	5 865	5 340
Кредити фізичним особам – кредитні картки	50 761	46 593
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 795	3 912
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 806	3 880
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	520	328
Кредити фізичним особам – інші кредити	15	26
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	23 531	21 311
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	230	364
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	113	162
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	471	649
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	259 571	250 496
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(183 040)	(182 412)
Всього кредитів та авансів клієнтам	76 531	68 084

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2023 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2023	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 червня 2023
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити						
<i>У мільйонах українських гривень</i>										
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	56 590	8 918	(10 035)	(337)	(12 517)	30 901	(5 932)	-	14	67 602
Кредити юридичним особам	3 127	1 034	(406)	-	(835)	1 893	(357)	-	13	4 469
Кредити фізичним особам – кредитні картки	32 413	3 215	(3 818)	(296)	(7 170)	11 236	1 694	-	-	37 274
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 635	250	(272)	(6)	(98)	253	(137)	-	-	1 625
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 239	204	(209)	(3)	(1 200)	5 869	(2 813)	-	-	5 087
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	178	69	(87)	-	(15)	253	(55)	-	-	343
Кредити фізичним особам – інші кредити	11	2	-	-	(7)	2	(3)	-	-	5
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	15 610	3 875	(5 077)	(32)	(3 151)	11 395	(4 150)	-	1	18 471
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	377	269	(166)	-	(41)	-	(111)	-	-	328
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	15 345	(8 690)	10 291	(2 296)	(1 640)	2 159	(2 753)	(1)	3	12 418
Кредити юридичним особам	1 400	(1 034)	410	(24)	(121)	36	(42)	-	3	628
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 654	(2 996)	3 963	(1 608)	(814)	1 191	(595)	(1)	-	5 794
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 528	(247)	317	(89)	(51)	38	(105)	-	-	1 391
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	348	(200)	212	(43)	(88)	385	(190)	-	-	424
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	111	(69)	88	(5)	(6)	42	(24)	-	-	137
Кредити фізичним особам – інші кредити	2	(2)	-	-	(1)	6	-	-	-	5
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 675	(3 874)	5 123	(483)	(516)	461	(1 660)	-	-	3 726
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	627	(268)	178	(44)	(43)	-	(137)	-	-	313
Знецінені кредити	178 561	(228)	(256)	2 633	(412)	28	(168)	(612)	5	179 551
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	167 931	-	-	-	-	-	532	-	1	168 464
Кредити юридичним особам	813	-	(4)	24	(31)	1	(14)	(25)	4	768
Кредити фізичним особам – кредитні картки	7 526	(219)	(145)	1 904	(289)	8	(579)	(513)	-	7 693
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	749	(3)	(45)	95	(8)	6	3	(18)	-	779
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	293	(4)	(3)	46	(17)	1	(14)	(7)	-	295
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	39	-	(1)	5	(2)	-	(1)	-	-	40
Кредити фізичним особам – інші кредити	13	-	-	-	-	-	(1)	(7)	-	5
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 026	(1)	(46)	515	(52)	12	(83)	(37)	-	1 334
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	171	(1)	(12)	44	(13)	-	(11)	(5)	-	173
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	250 496	-	-	-	(14 569)	33 088	(8 853)	(613)	22	259 571

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2022 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2022	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом року	Курсові різниці	Інше	Валова балансова вартість на 30 червня 2022
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	66 035	30 650	(50 339)	(185)	(10 849)	27 723	(3 038)	-	25	-	60 022
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредити юридичним особам	2 913	735	(2 362)	(10)	(608)	1 391	197	-	14	-	2 270
Кредити фізичним особам – кредитні картки	42 212	20 218	(29 514)	(139)	(7 499)	9 970	931	-	-	-	36 179
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 104	1 384	(3 413)	(7)	(41)	355	(144)	-	-	-	1 238
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 292	3 127	(3 496)	(5)	(1 120)	2 806	(2 275)	-	-	-	4 329
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	347	273	(501)	-	(14)	128	(57)	-	-	-	176
Кредити фізичним особам – інші кредити	20	14	(13)	-	(12)	5	(6)	-	-	-	8
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	10 665	4 271	(9 729)	(23)	(1 475)	12 934	(1 462)	-	11	-	15 192
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 481	628	(1 311)	(1)	(80)	134	(222)	-	-	-	629
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 982	(30 553)	50 647	(2 537)	(1 196)	1 811	(241)	-	(6)	-	19 907
Кредити юридичним особам	79	(735)	2 372	(134)	(103)	68	(48)	-	(12)	-	1 487
Кредити фізичним особам – кредитні картки	318	(20 148)	29 639	(741)	(445)	1 449	934	-	-	-	11 006
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	387	(1 380)	3 496	(516)	(24)	5	(48)	-	7	-	1 927
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	10	(3 123)	3 501	(27)	(143)	1	(13)	-	-	-	206
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	20	(273)	501	-	(1)	4	(16)	-	-	-	235
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	(14)	13	-	(1)	4	-	-	-	-	2
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	672	(4 253)	9 809	(1 044)	(433)	275	(945)	-	(1)	-	4 080
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	496	(627)	1 316	(75)	(46)	5	(105)	-	-	-	964
Знецінені кредити	174 551	(97)	(308)	2 722	(180)	16	163	(1 449)	1 178	(14)	176 582
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 512	-	-	-	-	-	559	-	671	-	164 742
Кредити юридичним особам	1 099	-	(10)	144	(14)	-	(33)	(274)	73	-	985
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 784	(70)	(125)	880	(75)	7	(123)	(786)	-	-	2 492
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 367	(4)	(83)	523	(30)	9	(103)	(274)	411	(14)	6 802
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	41	(4)	(5)	32	(3)	-	(2)	(9)	-	-	50
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	27	-	-	-	-	-	2	(1)	-	-	28
Кредити фізичним особам – інші кредити	63	-	-	-	(11)	-	(27)	(7)	2	-	20
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	566	(18)	(80)	1 067	(43)	-	(105)	(94)	21	-	1 314
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	92	(1)	(5)	76	(4)	-	(5)	(4)	-	-	149
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	-	-	2	(2)	1	-	-	1
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	242 568	-	-	-	(12 225)	29 552	(3 118)	(1 448)	1 197	(14)	256 512

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 6 місяців 2023 року:

	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 30 червня 2023
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити							
<i>У мільйонах українських гривень</i>											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	2 470	1 703	(917)	(48)	(431)	1 106	(1 300)	-	-	1	2 584
Кредити юридичним особам	112	148	(19)	-	(15)	61	(154)	-	-	1	134
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 721	1 222	(690)	(46)	(331)	511	(684)	-	-	-	1 703
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	48	75	(11)	-	(3)	7	(70)	-	-	-	46
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	82	31	(17)	-	(26)	118	(83)	-	-	-	105
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	3	16	(2)	-	-	4	(16)	-	-	-	5
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	494	192	(173)	(2)	(55)	405	(280)	-	-	-	581
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	10	19	(5)	-	(1)	-	(13)	-	-	-	10
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	3 641	(1 527)	1 127	(1 202)	(331)	407	608	-	(1)	1	2 723
Кредити юридичним особам	314	(148)	23	(1)	(35)	2	(3)	-	-	1	153
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 259	(1 054)	800	(1 076)	(232)	331	756	-	(1)	-	1 783
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	534	(72)	51	(38)	(17)	10	36	-	-	-	504
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	61	(27)	20	(29)	(9)	33	6	-	-	-	55
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	36	(16)	3	(2)	(2)	11	8	-	-	-	38
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	366	(191)	214	(50)	(30)	20	(175)	-	-	-	154
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	71	(19)	16	(6)	(6)	-	(20)	-	-	-	36
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	176 301	(176)	(210)	1 250	(350)	25	655	846	(612)	4	177 733
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	167 435	-	-	-	-	-	(8)	597	-	1	168 025
Кредити юридичним особам	753	-	(4)	1	(16)	-	(1)	7	(25)	3	718
Кредити фізичним особам – кредитні картки	6 061	(167)	(111)	1 122	(254)	7	322	168	(513)	-	6 635
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	691	(3)	(40)	38	(7)	6	40	15	(18)	-	722
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	246	(4)	(3)	29	(15)	1	5	3	(7)	-	255
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	37	-	(1)	2	(2)	-	1	-	-	-	37
Кредити фізичним особам – інші кредити	13	-	-	-	-	-	(1)	-	(7)	-	5
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	905	(1)	(41)	52	(44)	11	278	52	(37)	-	1 175
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	160	(1)	(10)	6	(12)	-	19	4	(5)	-	161
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	182 412	-	-	-	(1 112)	1 538	(37)	846	(613)	6	183 040

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за 6 місяців 2022 року:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023	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	Інше	Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023
		З оцінкою кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити								
<i>У мільйонах українських гривень</i>												
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	1 254	1 420	(1 118)	(6)	(184)	548	(53)	-	-	-	-	1 861
Кредити юридичним особам	48	70	(44)	-	(5)	20	(35)	-	-	-	-	54
Кредити фізичним особам – кредитні картки	943	1 065	(794)	(5)	(159)	237	159	-	-	-	-	1 446
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	32	52	(37)	-	-	3	(35)	-	-	-	-	15
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	25	31	(26)	-	(5)	14	(10)	-	-	-	-	29
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	15	20	(22)	-	(1)	5	(9)	-	-	-	-	8
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	173	164	(177)	(1)	(13)	267	(114)	-	-	-	-	299
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	18	18	(18)	-	(1)	2	(9)	-	-	-	-	10
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	265	(1 344)	1 376	(268)	(39)	121	3 408	-	-	1	-	3 520
Кредити юридичним особам	2	(70)	54	(16)	(4)	10	267	-	-	-	-	243
Кредити фізичним особам – кредитні картки	161	(1 011)	889	(177)	(24)	103	2 744	-	-	-	-	2 685
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	49	(49)	109	(28)	(2)	-	90	-	-	1	-	170
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4	(26)	29	(6)	(1)	-	69	-	-	-	-	69
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	(20)	22	-	-	-	23	-	-	-	-	27
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	23	(150)	251	(38)	(6)	8	190	-	-	-	-	278
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	24	(18)	22	(3)	(2)	-	25	-	-	-	-	48
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	172 845	(76)	(258)	274	(161)	15	2 505	577	(1 449)	1 143	(14)	175 401
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	162 322	-	-	-	-	-	678	543	-	640	-	164 183
Кредити юридичним особам	1 070	-	(10)	16	(11)	-	76	1	(274)	73	-	941
Кредити фізичним особам – кредитні картки	2 460	(54)	(95)	182	(66)	6	535	22	(786)	-	-	2 204
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6 242	(3)	(72)	28	(32)	9	360	(7)	(274)	408	(14)	6 645
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	39	(4)	(4)	6	(3)	-	21	-	(9)	-	-	46
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	27	-	-	-	-	-	1	-	(1)	-	-	27
Кредити фізичним особам – інші кредити	62	-	-	-	(11)	-	(12)	(14)	(7)	2	-	20
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	536	(15)	(73)	39	(34)	-	786	28	(94)	20	-	1 193
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	87	-	(4)	3	(4)	-	60	4	(4)	-	-	142
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	(14)	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	(12)
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	174 350	-	-	-	(383)	684	5 860	577	(1 448)	1 144	(14)	180 770

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 6 місяців 2023 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 311 мільйонів гривень (6 місяців 2022 року: 161 мільйон гривень) включаючи відшкодування 148 мільйонів гривень за кредитними картками (6 місяців 2022 року: 111 мільйонів гривень), 139 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам 6 місяців 2022 року: 44 мільйони гривень), 22 мільйони гривень за іпотечними кредитами (6 місяців 2022 року: 5 мільйонів гривень) та 2 мільйони гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (6 місяців 2022 року: 1 мільйон гривень). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 17.

7 Інвестиційні цінні папери

У мільйонах українських гривень	30 червня 2023 р.			31 грудня 2022 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	97 559	6,00	вересень 2028 - січень 2032	95 716	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	97 559			95 716		
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	52 194	8,91-30,00	серпень 2023 - грудень 2032	46 159	8,91-30,00	серпень 2023 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	34 889	12,45-23,00	вересень 2023 - травень 2026	29 859	10,29-27,00	лютий 2023 - травень 2026
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	-	17 921	3,74-5,06	березень 2023 - жовтень 2023
Короткострокові державні боргові цінні папери	12 775	14,47-18,42	липень 2023 - травень 2024	28 094	10,20-22,29	січень 2023 - липень 2023
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	43 094	2,52-4,84	липень 2023 - лютий 2024	21 887	3,03-4,31	травень 2023 - червень 2023
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	142 952			143 920		
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>						
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	331	18,96	грудень 2023	303	18,96	грудень 2023
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(204)			(187)		
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	127			116		

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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, до курсу за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом.

На 30 червня 2023 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 331 мільйон гривень (31 грудня 2022 року: у сумі 303 мільйони гривень), класифікувалися як знецінені фінансові активи (31 грудня 2022 року: знецінені фінансові активи).

Усі інші інвестиційні цінні папери за СВІСД класифікувалися наступним чином станом на 30 червня 2023 року:

- цінні папери балансовою вартістю 89 662 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: у сумі 89 626 мільйонів гривень), класифікувалися як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося після впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України;
- цінні папери балансовою вартістю 53 290 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: у сумі 54 294 мільйони гривень), класифікувалися як фінансові активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії інструменту. Придбання таких цінних паперів Банком відбулося до впровадження воєнного стану в Україні та зниження суверенного рейтингу України, тобто кредитний ризик за такими цінними паперами значно збільшився із дати первісного визнання.

На 30 червня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД були надані в заставу генеральним договором кредитування від НБУ у сумі 28 218 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 25 049 мільйонів гривень).

На 30 червня 2023 року середньострокові державні боргові цінні папери за СВІСД були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування у сумі 931 мільйон гривень (31 грудня 2022 року: 226 мільйонів гривень).

На 30 червня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД справедливою вартістю 10 934 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 12 791 мільйон гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

На 30 червня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 17 805 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 2 648 мільйонів гривень).

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Основні засоби за виключенням активів з права користування:

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби обладнання	Офісні меблі та системи	Електронні системи	Інші	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	1 528	10	2 129	232	299	194	192	4 584
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2022 р.	1 540	10	5 493	492	1 450	410	340	9 735
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2022 р.	(12)	-	(3 364)	(260)	(1 151)	(216)	(148)	(5 151)
Надходження	2	-	31	10	59	11	49	162
Вибуття первісної або переоціненої вартості	-	-	(9)	(76)	(22)	(12)	(33)	(152)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	-	-	9	76	21	10	20	136
Амортизаційні відрахування та знос	(21)	-	(306)	(24)	(78)	(16)	(60)	(505)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(9)	-	(22)	(13)	(18)	(5)	-	(67)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	20	16	14	9	-	59
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	(20)	(16)	(14)	(9)	-	(59)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(1)	-	-	(9)	-	-	-	(10)
Рекласифікації (первісна вартість)	-	(1)	-	-	1	(1)	-	(1)
Рекласифікації (амортизація)	1	-	-	-	(1)	1	-	1
Балансова вартість на 30 червня 2022 р.	1 484	9	1 832	196	261	182	168	4 132
Первісна або переоцінена вартість на 30 червня 2022 р.	1 516	9	5 472	388	1 456	395	359	9 595
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2022 р.	(32)	-	(3 640)	(192)	(1 195)	(213)	(191)	(5 463)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1 544	8	1 608	174	230	213	135	3 912
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2022 р.	1 556	8	5 414	372	1 494	418	346	9 608
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2022 р.	(12)	-	(3 806)	(198)	(1 264)	(205)	(211)	(5 696)
Надходження	15	-	13	181	281	141	14	645
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(4)	-	(60)	(7)	(31)	(18)	(62)	(182)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	3	-	59	6	30	16	63	177
Амортизаційні відрахування та знос	(22)	-	(254)	(23)	(296)	(19)	(41)	(655)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	-	-	5	-	3	-	-	8
Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	3	-	2	1	-	6
Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності	-	-	(3)	-	(2)	(1)	-	(6)
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(4)	-	-	1	-	-	-	(3)
Рекласифікації (первісна вартість)	-	-	-	1	-	-	(1)	-
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	1 532	8	1 371	333	217	333	108	3 902
Первісна або переоцінена вартість на 30 червня 2023 р.	1 563	8	5 375	548	1 749	542	297	10 082
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2023 р.	(31)	-	(4 004)	(215)	(1 532)	(209)	(189)	(6 180)

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

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 2022 р.	1 490	-	1 490
Первісна вартість на 1 січня 2022 р.	2 894	2	2 896
Накопичена амортизація на 1 січня 2022 р.	(1 404)	(2)	(1 406)
Надходження	195	-	195
Вибуття:			
- первісна вартість	(528)	-	(528)
- накопичена амортизація	280	-	280
Амортизаційні відрахування	(282)	-	(282)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	104	-	104
- накопичена амортизація	(83)	-	(83)
Балансова вартість на 30 червня 2022 р.	1 176	-	1 176
Первісна вартість на 30 червня 2022 р.	2 665	2	2 667
Накопичена амортизація на 30 червня 2022 р.	(1 489)	(2)	(1 491)
Балансова вартість на 1 січня 2023 р.	1 316	-	1 316
Первісна вартість на 1 січня 2023 р.	2 703	1	2 704
Накопичена амортизація на 1 січня 2023 р.	(1 387)	(1)	(1 388)
Надходження	59	-	59
Вибуття:			
- первісна вартість	(179)	-	(179)
- накопичена амортизація	121	-	121
Амортизаційні відрахування	(238)	-	(238)
Модифікація активу:			
- первісна вартість	80	-	80
- накопичена амортизація	(44)	-	(44)
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	1 115	-	1 115
Первісна вартість на 30 червня 2023 р.	2 663	1	2 664
Накопичена амортизація на 30 червня 2023 р.	(1 548)	(1)	(1 549)

Стаття «Основні засоби» окремого звіту про фінансовий стан включає основні засоби та активи з права користування.

8 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Нематеріальні активи
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	1 288
Первісна вартість на 1 січня 2022 р.	2 026
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2022 р.	(738)
Надходження	410
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(5)
Амортизаційні відрахування та знос	(208)
Рекласифікації (первісна вартість)	(1)
Рекласифікації (амортизація)	1
Балансова вартість на 30 червня 2022 р.	1 485
Первісна вартість на 30 червня 2022 р.	2 427
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2022 р.	(942)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	1 389
Надходження	329
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(12)
Амортизаційні відрахування та знос	(241)
Рекласифікації (первісна вартість)	(3)
Рекласифікації (амортизація)	3
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	1 465
Первісна вартість на 30 червня 2023 р.	2 712
Накопичена амортизація та знос на 30 червня 2023 р.	(1 247)
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	1 465

9 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Гарантійні депозити	3 946	3 879
Розрахункові операції з клієнтами	344	440
Нарахований дохід до отримання	291	293
Інше	105	38
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(374)	(341)
Всього інших фінансових активів	4 312	4 309

10 Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам

Станом на 30 червня 2023 року непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам зменшились у порівнянні з 31 грудня 2022 року переважно за рахунок продажу активів у сумі 17 мільйонів гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**11 Кошти банків**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	85	-
Всього коштів банків	85	0

12 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	87 771	88 584
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	266 265	251 748
Юридичні особи		
- Строкові депозити	14 075	14 209
- Поточні/розрахункові рахунки	119 267	116 822
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	689	607
Всього коштів клієнтів	488 067	471 970

Повернення вкладників банківського строкового вкладу на його вимогу до спливу строку або до настання інших обставин, визначених договором, можливе як у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу так і у відповідності до діючого законодавства.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.		31 грудня 2022 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	354 036	73	340 332	72
Сфера послуг	52 761	11	50 867	11
Виробництво	33 798	7	33 196	7
Торівля	29 161	6	30 461	7
Сільське господарство	5 819	1	5 685	1
Транспорт та зв'язок	5 310	1	5 162	1
Машинобудування	2 061	-	1 663	-
Підприємства державної власності	689	-	607	-
Інше	4 432	1	3 997	1
Всього коштів клієнтів	488 067	100	471 970	100

13 Інші залучені кошти

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кредити, отримані від фінансових організацій	400	128
Всього інших залучених коштів	400	128

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року кредити, отримані від фінансових організацій включали кредити надані Банку державною фінансовою компанією відповідно до державної програми «ЄОселя» у гривні під ставку 3% річних строком погашення до жовтня 2043 року.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"**14 Інші фінансові зобов'язання**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 243	1 434
Кредиторська заборгованість	580	435
Кошти у розрахунках	58	16
Інше	753	749
Всього інших фінансових зобов'язань	2 634	2 634

15 Інші нефінансові зобов'язання

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 червня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	815	744
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	671	577
Зобов'язання з виплати преміальних	415	684
Нарахована заробітна плата	315	7
Податки до сплати, крім податку на прибуток	183	127
Інше	158	132
Всього інших нефінансових зобов'язань	2 557	2 271

16 Процентні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	9 071	6 995
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	8 358	5 886
Кредити та аванси банкам	7 323	825
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 842	1 192
Грошові кошти та їх еквіваленти	815	7
Кредити та аванси юридичним особам	406	185
Інвестиційні цінні папери за АС	10	10
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	27 825	15 100
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	2 202	2 202
Фінансовий лізинг	100	202
Всього інших процентних доходів	2 302	2 404
Всього процентних доходів	30 127	17 504
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	1 965	1 745
Поточні/розрахункові рахунки	163	79
Зобов'язання орендаря з лізингу	80	88
Строкові депозити юридичних осіб	50	63
Кошти банків	11	3
Заборгованість перед НБУ	-	165
Всього процентних витрат	2 269	2 143
Чистий процентний дохід	27 858	15 361

17 Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	88	627
Кредити та аванси клієнтам	6	78	6 000
Інвестиційні цінні папери за АС	7	-	5
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	709	-
Інші фінансові активи	9	35	61
Зобов'язання кредитного характеру		(141)	849
Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		769	7 542

18 Комісійні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	5 825	4 800
Еквайринг	4 522	2 048
Міжнародні платіжні системи	4 154	2 877
Зняття готівки	4 133	3 481
Касові операції	33	23
Інше	799	887
Всього комісійних доходів	19 466	14 116
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	7 399	5 699
Касові операції	383	92
Розрахункові операції	42	89
Інше	4	-
Всього комісійних витрат	7 828	5 880
Чистий комісійний дохід	11 638	8 236

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 23.

19 Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти

Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти збільшився за проміжний період, що закінчився 30 червня 2023 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 червня 2022 року у зв'язку зі зменшенням темпу девальвації гривні.

20 Інші адміністративні та операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 604	1 106
Професійні послуги	1 238	922
Утримання основних засобів	471	351
Податки, крім податку на прибуток	325	295
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	295	339
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	254	235
Оренда	177	137
Охорона	147	142
Транспортні витрати	110	80
Витрати на страхування	38	38
Витрати на зменшення корисності основних засобів	-	104
(Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики	(4)	360
Інше	212	449
Всього інших адміністративних та операційних витрат	4 867	4 558

21 Податок на прибуток

<i>У мільйонах українських гривень</i>	6 місяців 2023 року	6 місяців 2022 року
Поточний податок	6 651	1 091
Відстрочений податок	285	(315)
(Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	6 936	776

У 2023 році більшість доходів Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (2022 рік: 18%).

Станом на 30 червня 2023 року поточні податкові активи у сумі 2 428 мільйонів гривень склалися з 5 400 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів), зменшених на суму поточних податкових зобов'язань у сумі 2 972 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: поточні податкові активи у сумі 9 079 мільйонів гривень склалися з 12 051 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів), зменшених на суму поточних податкових зобов'язань за 2022 рік у сумі 2 972 мільйонів гривень).

21 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні 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	(Віднесено)/ кредитовано на		(Віднесено)/ кредитовано	
	1 січня 2023	прибуток	збиток на інші сукупні	доходи 30 червня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	888	(49)	-	839
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	465	(232)	-	233
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	102	-	-	102
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	3 002	-	(977)	2 025
Валовий відстрочений податковий актив	4 457	(281)	(977)	3 199
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(3 002)	(2)	977	(2 027)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 455	(283)	-	1 172
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(215)	-	(156)	(371)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(140)	(2)	2	(140)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(355)	(2)	(154)	(511)
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	1 100	(285)	(154)	661

21 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	1 січня 2022	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	(Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	30 червня 2022
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	67	(67)	-	-
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	930	(465)	-	465
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	90	(90)	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	858	-	258	1 116
Валовий відстрочений податковий актив	1 945	(622)	258	1 581
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(1 945)	937	(258)	(1 266)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(8)	-	(12)	(20)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(151)	-	3	(148)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(159)	315	(9)	147

22 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 кредитів, в т.ч. у співпраці з торговими мережами, іпотечних кредитів, обслуговування кредитних та дебетних карток.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремих портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. 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. Сегмент включає також всі активи, зобов'язання та відповідні доходи, витрати Кіпрської філії.

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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), 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 (система трансфертного ціноутворення – «ТЦУ»). Система ТЦУ базується на визначенні трансфертних цін, що враховують фактичну вартість пасивів Банку; тенденції ринку та відповідні ринкові індикатори; премію за строк (вища ціна для більших строків); вартість буферу ліквідності; цільову структуру балансу та стратегію Банку.

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).

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Інші адміністративні та операційні витрати». Такий перерозподіл включає всі витрати центральних функцій управління, в тому числі витрати на персонал, амортизацію та інші операційні витрати.

(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 затверджує КУАП 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.

22 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 30 червня 2023 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремі портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	52 952	26 986	11 597	110 252	367 049	568 836
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	9 961	138 265	148 226
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	78 305	78 305
Кредити та аванси клієнтам	49 165	26 928	438	-	-	76 531
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	100 189	140 449	240 638
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	97 559	97 559
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	100 062	42 890	142 952
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	127	-	127
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 155	-	-	2 155
Інші нефінансові активи	212	7	8 459	-	339	9 017
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	355 323	123 758	14 765	753	4 717	499 316
Кошти банків	-	-	-	85	-	85
Інші залучені кошти	400	-	-	-	-	400
Кошти клієнтів	353 075	123 596	11 396	-	-	488 067

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 6 місяців 2023 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
6 місяців 2023 року						
Процентні доходи	9 151	2 229	38	5 960	12 749	30 127
Процентні витрати	(2 190)	(70)	-	(8)	(1)	(2 269)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	7 706	2 495	(102)	(3 434)	(6 665)	-
Чистий процентний дохід	14 667	4 654	(64)	2 518	6 083	27 858
Комісійні доходи	12 825	6 307	3	99	232	19 466
Комісійні витрати	(6 096)	(1 311)	-	(23)	(398)	(7 828)
Чистий комісійний дохід	6 729	4 996	3	76	(166)	11 638
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	1 855	1 855
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	4 124	448	-	821	-	5 393
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	43	(33)	(46)	(36)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	439	-	439
Інші доходи	836	12	497	-	78	1 423
Витрати на виплати працівникам	(1 494)	(428)	(26)	(17)	(2 925)	(4 890)
Амортизаційні витрати	(368)	(40)	(1)	(4)	(721)	(1 134)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(5 623)	(1 693)	(1 110)	(19)	3 578	(4 867)
- прямі витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію	(2 106)	(607)	(1 094)	(5)	(1 059)	(4 871)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(3 517)	(1 086)	(20)	(14)	4 637	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	4	-	-	4
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(256)	16	-	-	15	(225)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	1	1
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(193)	166	74	(765)	(51)	(769)
Прибуток до оподаткування (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку	18 421	8 131	(584)	3 016	7 701	36 685
	-	-	-	-	(6 936)	(6 936)
Результат сегмента	18 421	8 131	(584)	3 016	765	29 749

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Всього активів сегмента, в тому числі:	46 955	24 437	11 842	213 744	243 618	540 596
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	181	3 610	92 589	96 380
Кредити та аванси банкам	-	-	-	103 837	-	103 837
Кредити та аванси клієнтам	43 215	24 374	495	-	-	68 084
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	106 195	133 557	239 752
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	95 716	95 716
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	106 079	37 841	143 920
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	116	-	116
Інвестиційна нерухомість	-	-	2 155	-	-	2 155
Інші нефінансові активи	271	2	8 418	4	494	9 189
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	341 351	121 393	14 599	708	4 756	482 807
Інші залучені кошти	128	-	-	-	-	128
Кошти клієнтів	339 368	121 221	11 379	2	-	471 970

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 6 місяців 2022 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Діяльність на ринках капіталу	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
6 місяців 2022 року						
Процентні доходи	7 070	1 448	56	4 091	4 839	17 504
Процентні витрати	(1 891)	(83)	-	(3)	(166)	(2 143)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	2 328	435	(72)	(2 621)	(70)	-
Чистий процентний дохід	7 507	1 800	(16)	1 467	4 603	15 361
Комісійні доходи	10 415	3 507	1	87	106	14 116
Комісійні витрати	(5 470)	(240)	-	(19)	(151)	(5 880)
Чистий комісійний дохід	4 945	3 267	1	68	(45)	8 236
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(4 030)	(4 030)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	6 845	281	81	(1 661)	6	5 552
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 534)	528	(155)	(1 161)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	7	-	7
Інші доходи	1 272	53	154	1	5	1 485
Витрати на виплати працівникам	(1 634)	(429)	(35)	(20)	(2 953)	(5 071)
Амортизаційні витрати	(344)	(30)	(4)	(2)	(615)	(995)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	(5 186)	(1 241)	(1 361)	(29)	3 259	(4 558)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(1 647)	(265)	(983)	(10)	(1 293)	(4 198)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(3 539)	(976)	(18)	(19)	4 552	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	-	(360)	-	-	(360)
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(262)	4	-	-	32	(226)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	(1)	-	-	-	(1)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2	1	-	-	-	3
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(4 602)	(1 585)	(712)	(8)	(635)	(7 542)
Прибуток до оподаткування	8 543	2 120	(3 426)	351	(528)	7 060
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(776)	(776)
Результат сегмента	8 543	2 120	(3 426)	351	(1 304)	6 284

23 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.

Станом на 30 червня 2023 та 2022 років, 100% статутного 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 30 червня 2023 та 2022 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	30 червня 2023 р.			31 грудня 2022 р.			Інші пов'язані особи
	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	-	-	58 201	-	-	-	11 456
Кредити та аванси банкам (процентна ставка за угодою: 2023 рік - гривні – 20-25%; 2022 рік - гривні – 23%)	-	-	78 305	-	-	-	103 837
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2023 рік - гривні – 18%, долари США – 5%; 2022 рік - гривні – 15%, долари США – 5%)	-	-	164	-	-	-	162
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(131)	-	-	-	(142)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	97 559	-	-	95 716	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	142 950	-	-	143 918	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	127	-	-	-	116
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	30	-	-	30	-
Інші фінансові активи	-	-	5	-	-	-	4
Інші нефінансові активи	-	-	18	-	-	1	5
Інші залучені кошти	-	-	400	-	-	-	128
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2023 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%; 2022 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%)	-	28	101	-	22	105	14 478
Інші фінансові зобов'язання	-	-	653	-	-	-	653
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	2	-	-	-	3

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 6 місяців 2023 року та за період 6 місяців 2022 року:

	6 місяців 2023 року			6 місяців 2022 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>								
Процентні доходи	10 560	-	-	7 288	8 088	-	-	828
Процентні витрати	-	-	-	(32)	-	-	(1)	(187)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(709)	-	-	(2)	-	-	-	2
Комісійні доходи	-	-	-	93	-	-	-	104
Комісійні витрати	-	-	-	(1)	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 855	-	-	-	(4 030)	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	338	-	-	(3 051)	(23)	-	-	38
Інші доходи	-	-	-	3	-	-	-	2
Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(1)	(5)	(22)	-	-	(4)	(98)

За 6 місяців 2023 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 91 мільйон гривень (6 місяців 2022 року: 138 мільйонів гривень).

Кредитний портфель, що представлений як «Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель», валовою балансовою вартістю у сумі 168 464 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 167 931 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 6, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови НБУ № 315.

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

У мільйонах українських гривень	Інші залучені кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу
Балансова вартість на 1 січня 2022 р.	-	-	1 593
Виплата дивідендів	-	28 040	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	(111)
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(158)
Балансова вартість на 30 червня 2022	-	28 040	1 324
Балансова вартість на 31 грудня 2022	128	-	1 434
Залучення коштів	278	-	-
Погашення залучених коштів	(5)	-	-
Нарахування дивідендів	-	24 158	-
Виплата дивідендів	-	(24 158)	-
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	(27)
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(164)
Інше	(1)	-	-
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	400	-	1 243

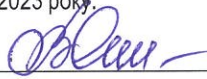
25 Події після звітної дати

28 липня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило рішення щодо зниження облікової ставки з 25% до 22% річних.

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2023 року.

Г. Бьощ
Голова Правління




В. В. Ярошенко
Головний бухгалтер