



ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

**Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчились**

30 вересня 2020 року

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан	1
Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	2
Консолідований звіт про зміни капіталу	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Група.....	5
3	Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.....	6
4	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви.....	7
5	Заборгованість банків	7
6	Кредити та аванси клієнтам	8
7	Інвестиційні цінні папери	13
8	Інші фінансові активи.....	14
9	Заборгованість перед НБУ.....	14
10	Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями.....	14
11	Кошти клієнтів.....	15
12	Інші фінансові зобов'язання.....	15
13	Резерви та нефінансові зобов'язання.....	20
14	Процентні доходи та витрати.....	20
15	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	21
16	Відрахування до резерву на зменшення корисності	21
17	Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів.....	21
18	Прибутки та збитки від переоцінки іноземної валюти	21
19	Адміністративні та інші операційні витрати.....	22
20	Інші чисті доходи	22
21	Податок на прибуток	22
22	Аналіз за сегментами.....	24
23	Операції з пов'язаними сторонами.....	28
24	Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності	31
25	Події після закінчення звітного періоду.....	31

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про фінансовий стан

У мільйонах українських гривень

Прим. 30 вересня 2020 31 грудня 2019

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	4	53 450	45 894
Заборгованість банків	5	14 567	27 118
Кредити та аванси клієнтам	6	56 477	59 544
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	7	102 412	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	92 205	66 602
- за амортизованою собівартістю	7	946	875
Поточні податкові активи	21	6 660	2 257
Інвестиційна нерухомість		2 970	3 379
Активи з права користування		1 786	1 703
Основні засоби та нематеріальні активи		5 650	4 850
Інші фінансові активи	8	2 661	2 228
Інші активи		8 964	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 270	1 244

ВСЬОГО АКТИВІВ

350 018 309 659

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед НБУ	9	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	10	5	201
Кошти клієнтів	11	285 443	240 457
Зобов'язання орендаря з лізингу	24	1 882	1 734
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	21	7	9
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	21	118	122
Інші фінансові зобов'язання	12	2 377	1 523
Резерви та нефінансові зобов'язання	13	10 179	3 266

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

300 011 255 033

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал		206 060	206 060
Емісійний дохід		23	23
Резерв переоцінки будівель		584	614
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(2 742)	(1 274)
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174
Резерв переоцінки валют		27	27
Накопичений дефіцит		(166 120)	(162 999)

Чисті активи, що належать акціонеру Банку

50 006 54 625

Частка неконтролюючих учасників

1 1

ВСЬОГО КАПІТАЛУ

50 007 54 626

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ

350 018 309 659

Затверджено до випуску та підписано 23 листопада 2020 року.



П. Крумхалл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	За поточний період з 1 липня 2020 року до 30 вересня 2020 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2020 року до 30 вересня 2020 року	За порівняльний період з 1 липня 2019 року до 30 вересня 2019 року	З нарастаючим підсумком з 1 січня 2019 року до 30 вересня 2019 року
Процентні доходи	14	8 093	25 310	8 467	25 170
Процентні витрати	14	(2 812)	(9 447)	(3 604)	(10 478)
Чистий процентний дохід		5 281	15 863	4 863	14 692
Відрахування до резерву на зменшення корисності	16	145	(1 707)	473	32
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		5 426	14 156	5 336	14 724
Доходи за виплатами та комісійними	15	7 199	19 337	6 453	17 861
Витрати за виплатами та комісійними	15	(2 318)	(6 335)	(1 676)	(4 560)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	17	843	2 391	720	1 815
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	18	(2 569)	(7 513)	3 248	5 931
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	7	2	5
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	13	(127)	(6 959)	(369)	(249)
Прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (Прибутки)/збитки від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості	7	2 908	17 627	(1 589)	294
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(4 152)	(12 086)	(3 616)	(9 672)
Інші чисті доходи	20	294	995	509	1 389
Інші прибутки		-	-	-	5
Прибуток до оподаткування		7 278	21 392	9 018	27 543
Витрати з податку на прибуток	21	(3)	(17)	(7)	(21)
Чистий прибуток за період		7 275	21 375	9 011	27 522
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 переоцінки		(373)	(1 461)	159	(166)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(2)	(7)	(2)	(5)
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-	(6)	(6)
Інші сукупні витрати		(375)	(1 468)	151	(177)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		6 900	19 907	9 162	27 345
Прибуток, що належить:					
Акціонеру Банку		7 275	21 375	9 011	27 522
Прибуток за звітний період		7 275	21 375	9 011	27 522
Всього сукупних доходів, що належать:					
Акціонеру Банку		6 900	19 907	9 162	27 345
Всього сукупні доходи		6 900	19 907	9 162	27 345
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)		9,89	29,04	12,24	37,40

Затверджено до випуску та підписано 23 листопада 2020 року.



П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про зміни капіталу

У мільйонах українських гривень	Належить акціонеру Банку										
	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки будівель	Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	Результат від операцій з переоцінки акціонером	Резерв переоцінки валют	Накопичений дефіцит	Всього	Частка неконтролюючих учасників	Всього капіталу
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 доходів/(збитків) за рік		-	-	-	(177)	-	-	27 522	27 345	-	27 345
Зміна у резервах переоцінки будівель внаслідок:											
- вибуття будівель		-	-	4	-	-	-	-	4	-	4
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(12)	-	-	-	12	-	-	-
Розподіл прибутку:											
- виплата дивідендів акціонеру		-	-	-	-	-	-	(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
Залишок на 1 січня 2020		206 060	23	614	(1 274)	12 174	27	(162 999)	54 625	1	54 626
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	-	21 375	21 375	-	21 375
Інші сукупні збитки за звітний період		-	-	-	(1 468)	-	-	-	(1 468)	-	(1 468)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік		-	-	-	(1 468)	-	-	21 375	19 907	-	19 907
Зміна у резервах переоцінки будівель внаслідок:											
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(30)	-	-	-	30	-	-	-
Розподіл прибутку:											
- виплата дивідендів акціонеру		-	-	-	-	-	-	(24 526)	(24 526)	-	(24 526)
Залишок за 30 вересня 2020		206 060	23	584	(2 742)	12 174	27	(166 120)	50 006	1	50 007

Затверджено до випуску та підписано 23 листопада 2020 року.

П. Крумханзл
Голова Правління



Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Консолідований звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень	Прим.	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		26 011	26 903
Проценти сплачені		(9 726)	(10 495)
Виплати та комісійні отримані		19 337	17 861
Виплати та комісійні сплачені		(6 335)	(4 560)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		2 398	1 939
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(5 329)	(4 723)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(4 347)	(4 118)
Інші доходи отримані		1 041	1 445
Податок на прибуток сплачений		(4 420)	(2 094)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18 630	22 158
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) залишків обов'язкового резерву		6	(1)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		12 559	(5 079)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(590)	(12 412)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(59)	201
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		290	(313)
Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(273)	(62)
Чисте збільшення коштів клієнтів		29 885	2 271
Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(592)	(42)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		59 856	6 721
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		23	17
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 558)	(1 136)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		-	46
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		24 610	29 435
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(47 026)	(17 745)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		-	6 519
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		-	(106)
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційній діяльності		(23 951)	17 030
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення зобов'язання орендаря з лізингу		(392)	(254)
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(7 621)	(1 712)
Виплата дивідендів		(24 526)	(11 593)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	24	(32 539)	(13 559)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		3 824	(1 466)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	(14)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		7 189	8 712
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		44 487	25 678
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	51 676	34 390

Затверджено до випуску та підписано 23 листопада 2020 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер



ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

1 Вступ

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період шість місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 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.

Станом на 30 вересня 2020 року кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність відповідно до ліцензій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 30 вересня 2020 та 2019 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк має 30 філій і 1 720 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2019: 30 філій і 1 898 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 30 вересня 2020 та 2019 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. У березні стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів.

У червні 2020 року Міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило рейтинги ПриватБанку, зокрема базову оцінку кредитоспроможності до "b3" з "саа1", рейтинг за депозитами в іноземній валюті до "Саа1" з "Саа2" та рейтинг за депозитами в національній валюті до "В3" з "Саа1". Прогноз за рейтингами по депозитах змінено на "стабільний" з "позитивного". Як говориться в повідомленні Moody's, підвищення рейтингів ПриватБанку обумовлено підвищенням суверенного рейтингу України та відображає високий рівень рентабельності банку, що спирається на стабільні комісійні доходи, низьку залежність банку від ринкового фінансування та дуже високий рівень ліквідних активів.

Національний банк України, Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міністерство фінансів України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб підписали та почали втілювати Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Метою Стратегії є забезпечення подальшого реформування та розвитку фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та імплементації заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС та іншими міжнародними зобов'язаннями України.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення щодо зниження облікової ставки з 10% річних, встановленої з 13 березня 2020 року, до 8% річних з 24 квітня 2020 року, з 12 червня 2020 року було ухвалено рішення щодо зниження облікової ставки з 8% річних до 6% річних. Національний банк продовжував пом'якшення монетарної політики та підтримання економіки в Україні в умовах охолодження світової економіки.

Водночас, очікується, що поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призведе до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасового обмеження ділової та соціальної активності у березні 2020 року в поєднанні з суттєвим зниженням світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Так, офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 19% з 23,6862 гривень за долар США на 1 січня 2020 року до 28,2989 гривень за долар США на 30 вересня 2020 року.

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

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

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.

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, що оцінюються за справедливою вартістю. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, яка являє собою поточну частку власності та надає їй власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, окремо за кожною операцією: (а) за справедливою вартістю або (б) за пропорційною часткою у чистих активах придбаної компанії, що належить неконтролюючим учасникам. Частка неконтролюючих учасників, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл оцінюється шляхом віднімання чистих активів придбаної компанії від сумарної величини винагороди, сплаченої за придбану компанію, частки неконтролюючих учасників у капіталі придбаної компанії та справедливої вартості частки у капіталі придбаної компанії безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума ("негативний гудвіл") визнається у складі прибутку чи збитку після того, як керівництво переоцінить, чи визначило воно всі придбані активи та всі взяті на себе зобов'язання, і переглядає відповідність своєї оцінки.

Сума винагороди, сплаченої за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, емітованих дольових інструментів і понесених або взятих на себе зобов'язань, включаючи справедливу вартість активів чи зобов'язань відповідно до домовленостей про умовну винагороду, але без урахування пов'язаних із придбанням витрат, таких як витрати на консультаційні, юридичні, оціночні та аналогічні професійні послуги. Витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском дольових інструментів, вираховуються з суми капіталу; витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском боргових зобов'язань, вираховуються з їхньої балансової вартості, а всі інші витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з придбанням, відносяться на видатки.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

3 Основи подання проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності (продовження)

Всі внутрішньогрупові операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між компаніями Групи виключаються при консолідації; нереалізовані збитки також виключаються при консолідації, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Групи.

Частка неконтролюючих учасників – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в капіталі дочірньої компанії, що не належить Банку, безпосередньо чи опосередковано. Частка неконтролюючих учасників складає окремих компонент капіталу Групи.

Придбання та продаж частки неконтролюючих учасників. Група застосовує модель суб'єкта економічної діяльності для обліку операцій з неконтролюючими учасниками. Будь-яка різниця між сплаченою сумою та балансовою вартістю придбаної частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом безпосередньо у складі капіталу. Різниця між отриманою від продажу сумою та балансовою вартістю реалізованої частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом у звіті про зміни капіталу.

Вибуття дочірніх компаній, асоційованих компаній та спільних підприємств. Коли Група втрачає контроль або значний вплив, будь-яка частка, що залишилась у капіталі організації, переоцінюється за справедливою вартістю, а зміни балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку. Справедлива вартість – це первісна балансова вартість для цілей подальшого обліку частки, що залишилась в асоційованій компанії, спільному підприємстві або фінансовому активі. Крім того, всі суми, раніше визнані в іншому сукупному доході щодо цієї організації, обліковуються так, ніби Група здійснила безпосереднє вибуття відповідних активів або зобов'язань. Це може означати, що суми, раніше визнані в іншому сукупному доході, переносяться на прибуток чи збиток.

Якщо частка участі в асоційованій компанії зменшується, але при цьому зберігається суттєвий вплив, то лише пропорційна частка сум, раніше визнаних в іншому сукупному доході, переноситься на прибуток чи збиток у необхідних випадках.

Асоційовані компанії - це компанії, над якими Група має суттєвий вплив. Після первісного визнання Банк обліковує інвестиції в асоційовані компанії за методом участі у капіталі.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Грошові кошти в касі	19 991	19 519
Залишок на рахунку в НБУ	8 405	8 525
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 753	1 402
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	22	4
- ОЕСР	23 211	16 393
- Інші країни, крім ОЕСР	85	66
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(17)	(15)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	53 450	45 894

5 Заборгованість банків

У мільйонах українських гривень	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	14 509	27 043
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	58	75
Всього заборгованості банків	14 567	27 118

Станом на 30 вересня 2020 року депозитні сертифікати було залучено під ставку від 6% до 10% річних.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020****6 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	217 304	210 579
Кредити юридичним особам	6 377	6 250
Кредити фізичним особам – кредитні картки	50 397	51 890
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	13 572	11 467
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 056	4 148
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	277	250
Кредити фізичним особам – інші кредити	450	498
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	9 064	8 555
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	633	742
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	1 159	1 152
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	467	418
Придбані/створені знецінені кредити	83	94
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	302 839	296 043
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(246 362)	(236 499)
Всього кредитів та авансів клієнтам	56 477	59 544

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам 9 місяців 2020 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2020	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 вересня 2020
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити						
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	55 569	2 298	(6 956)	(186)	(17 532)	28 437	(10 396)	-	183	51 417
Кредити юридичним особам	4 357	320	(859)	-	(2 337)	2 437	(158)	-	164	3 924
Кредити фізичним особам – кредитні картки	38 605	1 341	(2 871)	(131)	(10 614)	14 009	(2 772)	-	-	37 567
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 712	125	(515)	(30)	(123)	580	(218)	-	-	1 531
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 917	19	(62)	(5)	(1 700)	5 297	(4 667)	-	-	2 799
Кредити фізичним особам – інші кредити	33	-	(2)	-	(43)	43	(8)	-	-	23
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	5 085	265	(1 739)	(19)	(2 574)	5 313	(2 045)	-	19	4 305
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 860	228	(908)	(1)	(141)	758	(528)	-	-	1 268
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 399	(2 056)	7 017	(1 927)	(534)	345	(688)	-	49	3 605
Кредити юридичним особам	251	(320)	861	(17)	(276)	170	(78)	-	11	602
Кредити фізичним особам – кредитні картки	511	(1 151)	2 891	(1 677)	(21)	11	(69)	-	-	495
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	233	(95)	544	(58)	(18)	2	(58)	-	37	587
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	10	(16)	62	(34)	(4)	1	(9)	-	-	10
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	2	-	-	-	(1)	-	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	122	(250)	1 747	(122)	(201)	144	(336)	-	1	1 105
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	271	(224)	910	(19)	(14)	17	(136)	-	-	805
Знецінені кредити	238 981	(242)	(61)	2 113	(241)	16	2 248	(5 074)	9 994	247 734
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі	210 579	-	-	-	-	-	2 342	(3 157)	7 540	217 304
Кредити юридичним особам	1 642	-	(3)	18	(3)	-	(33)	(26)	256	1 851
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 774	(191)	(20)	1 809	(174)	8	(248)	(1 627)	4	12 335
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 522	(30)	(29)	88	(11)	-	222	(89)	1 781	11 454
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	221	(3)	-	39	(8)	1	(3)	-	-	247
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	249	-	-	-	-	-	(2)	(4)	34	277
Кредити фізичним особам – інші кредити	465	-	-	-	(6)	-	(4)	(29)	-	426
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 348	(15)	(8)	141	(30)	7	(26)	(142)	379	3 654
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	181	(3)	(1)	18	(9)	-	-	-	-	186
Придбані/створені знецінені кредити	94				(2)	-	(4)	(5)	-	83
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	296 043	-	-	-	(18 309)	28 798	(8 840)	(5 079)	10 226	302 839

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам 9 місяців 2019 року:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2019	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 30 вересня 2019
		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	45 765	2 712	(4 292)	(195)	(17 970)	33 782	(5 411)	-	(90)	54 301
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Кредити юридичним особам	3 326	346	(596)	(10)	(2 311)	3 482	482	-	(81)	4 638
Кредити фізичним особам – кредитні картки	32 452	1 713	(2 583)	(130)	(11 138)	16 479	1 235	-	-	38 028
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	909	49	(29)	(35)	(54)	880	(136)	-	-	1 584
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 933	39	(93)	(5)	(1 818)	6 204	(4 731)	-	-	3 529
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредити фізичним особам – інші кредити	39	-	-	-	(70)	79	(11)	-	-	37
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 782	275	(688)	(12)	(2 507)	5 619	(1 808)	-	(9)	4 652
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 323	290	(303)	(3)	(72)	1 038	(442)	-	-	1 831
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	1 556	(2 167)	4 431	(1 903)	(350)	183	(328)	-	(77)	1 345
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	10	-	3	(20)	-	-	(6)	-	(2)	(15)
Кредити юридичним особам	284	(344)	628	(58)	(227)	118	(150)	-	-	251
Кредити фізичним особам – кредитні картки	596	(1 246)	2 626	(1 546)	(27)	7	97	-	-	507
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	313	(15)	80	(39)	(19)	-	(38)	-	(34)	248
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	20	(31)	93	(43)	(6)	-	(20)	-	-	13
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	218	(258)	696	(175)	(149)	62	(211)	-	(1)	182
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	114	(273)	305	(22)	78	(4)	-	-	(40)	158
Знецінені кредити	244 419	(545)	(139)	2 100	(465)	140	3 868	(2 376)	(7 610)	239 392
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	212 785	-	(3)	20	(68)	73	3 307	-	(5 674)	210 440
Кредити юридичним особам	2 038	(2)	(32)	69	(13)	7	36	(172)	(212)	1 719
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 266	(466)	(43)	1 676	(195)	49	57	(560)	(3)	12 781
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 701	(34)	(51)	74	(100)	3	376	(808)	(1 412)	9 749
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	240	(8)	-	48	(17)	3	(17)	(23)	-	226
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	330	-	-	-	(4)	-	-	(34)	(29)	263
Кредити фізичним особам – інші кредити	633	-	-	-	(13)	1	(12)	(103)	(4)	502
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 251	(17)	(8)	188	(55)	13	121	(676)	(283)	3 534
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	175	(18)	(2)	25	-	(9)	-	-	7	178
Придбані/створені знецінені кредити	196	-	-	-	6	15	1	-	-	218
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	-	-	2	(18 779)	34 120	(1 870)	(2 376)	(7 777)	295 256

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки 9 місяців 2020 року:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	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 вересня 2020
		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	878	777	(608)	(5)	(257)	461	152	-	-	2	1 400
Кредити юридичним особам	74	12	(18)	-	(20)	29	(7)	-	-	2	72
Кредити фізичним особам – кредитні картки	613	642	(468)	(4)	(191)	266	320	-	-	-	1 178
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	31	58	(25)	(1)	(3)	10	(34)	-	-	-	36
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	37	9	(10)	-	(11)	61	(49)	-	-	-	37
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	62	35	(51)	-	(29)	74	(33)	-	-	-	58
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	61	21	(36)	-	(3)	21	(45)	-	-	-	19
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	278	(600)	657	(1 056)	(54)	26	1 359	-	-	3	613
Кредити юридичним особам	11	(11)	20	-	(10)	6	54	-	-	(1)	69
Кредити фізичним особам – кредитні картки	205	(510)	482	(961)	(7)	1	1 033	-	-	-	243
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	22	(32)	50	(10)	(5)	-	58	-	-	4	87
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4	(6)	10	(19)	(2)	-	16	-	-	-	3
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	18	(22)	58	(63)	(28)	18	177	-	-	-	158
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	18	(19)	37	(3)	(2)	1	21	-	-	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	235 263	(177)	(49)	1 061	(205)	15	454	3 232	(5 074)	9 755	244 275
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	207 851	-	-	-	-	-	(226)	2 727	(3 157)	7 375	214 570
Кредити юридичним особам	1 598	-	(3)	-	(3)	-	(38)	38	(26)	251	1 817
Кредити фізичним особам – кредитні картки	12 250	(133)	(13)	965	(149)	8	505	125	(1 627)	6	11 937
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 117	(25)	(25)	10	(8)	-	205	277	(89)	1 735	11 197
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	215	(3)	-	19	(7)	1	(1)	18	-	-	242
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	249	-	-	-	-	-	(3)	-	(4)	34	276
Кредити фізичним особам – інші кредити	461	-	-	-	(6)	-	(7)	2	(29)	5	426
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 344	(13)	(7)	63	(24)	6	14	37	(142)	349	3 627
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	178	(3)	(1)	4	(8)	-	5	8	-	-	183
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	80	-	-	-	(2)	-	(5)	6	(5)	-	74
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	236 499	-	-	-	(518)	502	1 960	3 238	(5 079)	9 760	246 362

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019
		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	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 та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, 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 та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, 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 2020

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 9 місяців 2020 року кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 176 мільйонів гривень (за 9 місяців 2019 року: 247 мільйони гривень) включаючи відшкодування 132 мільйони гривень за кредитними картками (9 місяців 2019 року: 170 мільйон гривень), 41 мільйон гривень за кредитами юридичним особам (9 місяців 2019 року: 73 мільйони гривень) та 2 мільйони гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (9 місяців 2019 року: 4 мільйони гривень). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі відрахувань на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 16.

7 Інвестиційні цінні папери

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	Договірна ставка, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:</i> Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	102 412	6,00	вересень 2028 - січень 2032	84 680	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	102 412			84 680		

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення	Балансова вартість	ЕСВ, % річних	Строк погашення
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i> Довгострокові державні боргові цінні папери	53 967	8,91- 11,13	лютий 2021 - травень 2021	55 639	8,91 - 19,14	травень 2020 - грудень 2032
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	15 242	2,22- 9,39	жовтень 2020 - жовтень 2022	2 133	3,43 - 7,65	січень 2020 - грудень 2021
Середньострокові державні боргові цінні папери	9 987	7,91- 11,34	січень 2021 - травень 2023	585	11,34 - 16,84	лютий 2020 - листопад 2023
Короткострокові державні боргові цінні папери	5 686	7,87- 9,74	лютий 2021 - травень 2021	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	7 323	2,22- 3,50	листопад 2020 - листопад 2021	8 245	2,22 - 6,47	червень - липень 2020
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	92 205			66 602		

<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	1 008	18,95	грудень 2020 - грудень 2023	930	18,95	грудень 2020 - грудень 2023
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(62)			(55)	-	-
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	946			875		

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

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

На 30 вересня 2020 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 1008 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: у сумі 930 мільйонів гривень), класифікувалися як фінансові активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту.

Усі інші інвестиційні цінні папери за СВІСД та за АС класифікувалися як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 30 вересня 2020 та на 31 грудня 2019.

8 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Гарантійні депозити	2 166	1 791
Розрахункові операції з клієнтами	686	870
Нарахований дохід до отримання	178	168
Інше	112	9
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(481)	(610)
Всього інших фінансових активів	2 661	2 228

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року роках відповідно до МСФЗ 9 Група застосовувала спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості.

9 Заборгованість перед НБУ

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Довгострокові позикові кошти, надані НБУ	-	7 721
Всього заборгованості перед НБУ	-	7 721

10 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	5	201
Всього заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями	5	201

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

11 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Фізичні особи		
- Строкові депозити	102 335	99 168
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	111 942	90 826
Юридичні особи		
- Строкові депозити	13 468	10 478
- Поточні/розрахункові рахунки	55 023	39 807
Державні організації		
- Строкові депозити	2 229	-
- Поточні/розрахункові рахунки	446	178
Всього коштів клієнтів	285 443	240 457

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.		31 грудня 2019 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	214 277	75	189 995	79
Сфера послуг	30 709	11	20 121	8
Торівля	14 925	5	12 265	5
Виробництво	14 597	5	12 367	5
Сільське господарство	3 431	1	1 925	1
Підприємства державної власності	2 676	1	178	-
Транспорт та зв'язок	2 077	1	1 777	1
Машинобудування	934	-	829	-
Інше	1 817	1	1 000	1
Всього коштів клієнтів	285 443	100	240 457	100

12 Інші фінансові зобов'язання

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Кошти у розрахунках	990	56
Кредиторська заборгованість	437	669
Резерв під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	366	290
Інше	584	508
Всього інших фінансових зобов'язань	2 377	1 523

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

12 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 30 вересня 2020 року:

	Залишок на 1 січня 2020	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2020
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	484	51	(40)	-	443	(333)	(78)	35	562
Надані авалі	16	27	(11)	-	17	(21)	(2)	-	26
Зобов'язання із надання кредитів	96 319	543	(1 000)	(58)	12 198	(16 489)	11 630	62	103 205
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	343	(51)	40	-	28	(349)	(6)	-	5
Надані авалі	40	(27)	11	-	92	(10)	(4)	-	102
Зобов'язання із надання кредитів	376	(530)	1 001	(6)	342	(638)	86	1	632
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	61	-	-	-	-	(21)	1	13	54
Зобов'язання із надання кредитів	97	(13)	(1)	64	23	(101)	6	-	75
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість	97 736	-	-	-	13 143	(17 962)	11 633	111	104 661

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

12 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 30 вересня 2019 року:

	Залишок на 1 січня 2019	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2019
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Знецінені					
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	869	10	(315)	-	241	(198)	(61)	(29)	517
Надані авалі	24	17	(19)	-	121	(1)	10	-	152
Зобов'язання із надання кредитів	69 899	606	(809)	(70)	92 042	(83 849)	7 645	(49)	85 415
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	14	(10)	315	-	10	(17)	(3)	-	309
Надані авалі	197	(17)	19	-	-	(10)	(130)	-	59
Зобов'язання із надання кредитів	372	(572)	810	(8)	154	(454)	17	(2)	317
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	86	-	-	-	-	-	(14)	(11)	61
Зобов'язання із надання кредитів	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 закінчилися 30 вересня 2020

12 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 30 вересня 2020 року:

	Залишок на 1 січня 2020	Переведення до категорії		Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2020
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору						
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	8	4	(1)	-	9	(3)	(6)	1	12
Зобов'язання із надання кредитів	185	7	(4)	-	34	(35)	106	-	293
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	31	(4)	1	-	1	(30)	2	-	1
Зобов'язання із надання кредитів	6	(7)	4	-	2	(7)	12	-	10
<i>Знецінені</i>									
Надані гарантії	60	-	-	-	-	(21)	1	10	50
Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	290	-	-	-	46	(96)	115	11	366

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

12 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 30 вересня 2019 року:

	Залишок на 1 січня 2019	Переведення до категорії		Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 30 вересня 2019
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору						
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i>									
Надані гарантії	38	-	(18)	-	6	(4)	(8)	(1)	13
Зобов'язання із надання кредитів	192	5	(5)	-	202	(214)	(11)	-	169
<i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i>									
Надані гарантії	-	-	18	-	-	-	(3)	-	15
Зобов'язання із надання кредитів	5	(5)	5	-	1	(2)	-	-	4
<i>Знецінені</i>									
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 2020****13 Резерви та нефінансові зобов'язання**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	30 вересня 2020 р.	31 грудня 2019 р.
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	1 159	1 436
Резерв під юридичні ризики	7 720	639
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	413	496
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	386	329
Податки до сплати, крім податку на прибуток	203	263
Нарахована заробітна плата та преміальні	175	7
Інше	123	96
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	10 179	3 266

У 2020 року Банк здійснив аналіз та оцінив ймовірність вибуття ресурсів за результатами розгляду позовів проти Банку, пов'язаних із проведенням обміном необтяжених грошових зобов'язань Банку перед пов'язаними особами на акції додаткової емісії Банку у грудні 2016 року, та, відповідно до облікової політики, сформував резерв у сумі 244 мільйона доларів (гривневий еквівалент на звітну дату 6 904 мільйони гривень).

14 Процентні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	13 701	14 022
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	5 177	5 274
Заборгованість банків	1 234	81
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	746	924
Кредити та аванси юридичним особам	545	634
Інвестиційні цінні папери за АС	128	513
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	28	38
Придбані/створені знецінені кредити	-	2
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	21 559	21 488
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	3 333	3 322
Фінансовий лізинг	418	357
Інше	-	3
Всього інших процентних доходів	3 751	3 682
Всього процентних доходів	25 310	25 170
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	5 873	6 305
Поточні/розрахункові рахунки	2 670	2 250
Строкові депозити юридичних осіб	429	256
Заборгованість перед НБУ	263	1 382
Орендні зобов'язання орендаря	204	182
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	4	96
Інше	4	7
Всього процентних витрат	9 447	10 478
Чистий процентний дохід	15 863	14 692

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

15 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	4 944	5 437
Еквайринг	4 591	3 506
Зняття готівки	4 220	3 878
Міжнародні платіжні системи	3 706	3 378
Касові операції	176	199
Інше	1 700	1 463
Всього доходів за виплатами та комісійними	19 337	17 861
Витрати за виплатами та комісійними		
Міжнародні платіжні системи	5 990	4 291
Розрахункові операції	216	187
Касові операції	129	82
Всього витрат за виплатами та комісійними	6 335	4 560
Чистий дохід за виплатами та комісійними	13 002	13 301

У 2019 році Групою було переглянуто підхід до класифікації доходів та витрат за виплатами та комісійними, що вплинуло на розкриття статей «розрахункові операції» та «міжнародні платіжні системи».

16 Відрахування до резерву на зменшення корисності

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
<i>(Збільшення)/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2	(1)
Інвестиційні цінні папери за АС	7	7	56
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	7	-	6
Кредити та аванси клієнтам	6	1 768	(114)
Інші фінансові активи	8	(70)	21
Всього відрахування до резерву на зменшення корисності		1 707	(32)

17 Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів

Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою зросли за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2020 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2019 року в основному за рахунок прибутку від своп-контрактів.

18 Прибутки та збитки від переоцінки іноземної валюти

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти зменшились за проміжний період, що закінчився 30 вересня 2020 року в порівнянні з проміжним періодом, що закінчився 30 вересня 2019 року у зв'язку з девальвацією гривні.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020****19 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Витрати, пов'язані з персоналом	5 558	4 842
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 280	1 279
Професійні послуги	1 087	748
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	910	585
Утримання основних засобів	641	346
Податки, крім податку на прибуток	456	445
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	422	305
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	388	367
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	294	268
Оренда	189	91
Транспортні витрати	78	90
Витрати на страхування	18	13
Інше	765	293
Всього адміністративних та інших операційних витрат	12 086	9 672

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 947 мільйони гривень (за 9 місяців 2019 року: 806 мільйон гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

20 Інші чисті доходи

Інші чисті доходи змінилися за рахунок зменшення отриманих штрафів.

21 Податок на прибуток

<i>У мільйонах українських гривень</i>	9 місяців 2020 року	9 місяців 2019 року
Поточний податок	17	21
Витрати з податку на прибуток за рік	17	21

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

Станом на 30 вересня 2020 року поточні податкові активи склалися з 6 475 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 2 073 мільйони гривень) авансового внеску з податку на прибуток (виплата дивідендів) та 185 мільйонів гривень переплати з податку на прибуток (на 31 грудня 2019 року: з 184 мільйони гривень переплати з податку на прибуток).

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

21 Податок на прибуток (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	Кредитовано на Кредитовано прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні		Кредитовано	
	1 січня 2020 р.	збиток на інші сукупні	доходи	30 вересня 2020 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	52	14	-	66
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	20 520	(5 546)	-	14 974
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	40	4	-	43
Інвестиційні цінні папери за СВІСД (переоцінка)	229	-	264	493
Валовий відстрочений податковий актив	20 841	(5 528)	264	15 577
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(20 841)	5 528	(264)	(15 577)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Основні засоби (переоцінка будівель)	(122)	4	-	(118)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(122)	4	-	(118)

У мільйонах українських гривень	1 січня 2019	(Віднесено)/ Кредитовано кредитовано на безпосередньо на прибуток або інші сукупні доходи збиток		30 вересня 2019
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	12 313	(8 938)	-	3 375
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	14 779	3 870	-	18 649
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	-	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				
Основні засоби (переоцінка будівель)	(137)	-	-	(137)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(137)	-	-	(137)

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 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:

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

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

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

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

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

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

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

З початку 2020 року в Банку почала застосовуватися оновлена система оцінки результатів бізнес-ліній з урахуванням внутрішньої собівартості ресурсів. При цьому активи і пасиви закріплюються за принципом справедливості: на бізнес-підрозділ відносяться тільки ті активи і пасиви, та відповідні доходи та витрати, якими бізнес-підрозділ може управляти. У відповідності до даного принципу виділено новий сегмент Управління капіталом та інші функції централізованого управління. Цей сегмент включає об'єкти, що управляються централізовано - готівкові кошти, кореспондентські рахунки, основні засоби, загальнобанківська валютна позиція, інструменти акціонера (капітал, облігації внутрішньої державної позики, надані державою для збільшення статутного капіталу), рефінансування НБУ, а також інші активи та зобов'язання і відповідні доходи/витрати, що є поза межами впливу бізнес-підрозділів. Крім того, сегмент є регулятором внутрішньосегментного розподілу плати за ресурси.

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

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

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

22 Аналіз за сегментами (продовження)

(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. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх компаній покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Групи. Інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами, адже обсяг активів, зобов'язань та відповідних доходів/витрат дочірніх компаній є не суттєвим.

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

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

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

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 30 вересня 2020 року:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Всього активів сегмента, в тому числі:	42 484	5 606	2 776	15 622	61 830	5 106	216 634	350 058
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	-	-	8 115	-	45 318	53 433
Заборгованість банків	-	-	-	-	14 509	58	-	14 567
Кредити та аванси клієнтам	40 362	5 594	2 774	2 728	-	5 019	-	56 477
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	-	-	-	102 412	102 412
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	-	38 243	-	53 962	92 205
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	-	946	-	-	946
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	2 970	-	-	-	2 970
Активи з права користування	-	-	-	2	-	-	1 794	1 796
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	2	-	-	5 557	5 559
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	1 270	-	-	-	1 270
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	215 869	51 659	4	16 118	641	11 359	4 524	300 174
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	5	-	-	5
Кошти клієнтів	213 662	51 560	-	9 078	-	11 311	-	285 611

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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.

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2020 року, що представлена до рекласифікацій як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та іншими функції централізованого управління	Всього за сегментами	
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
9 місяців 2020 року								
Процентні доходи	13 146	1 004	747	(36)	2 583	549	7 317	25 310
Процентні витрати	(8 222)	(636)	(4)	(25)	(99)	(209)	(267)	(9 462)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	7 525	1 352	(247)	(654)	(1 524)	82	(6 534)	-
Чистий процентний дохід	12 449	1 720	496	(715)	960	422	516	15 848
Чистий комісійний дохід	8 472	2 425	2 053	6	36	10	-	13 002
Прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	-	-	17 627	17 627
(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	1 373	-	4	(2 995)	679	452	(4 635)	(5 122)
Прибутки/(збитки) від оцінки будівель та інвестиційної нерухомості	-	-	-	(228)	-	-	-	(228)
Інші доходи/витрати	356	(27)	17	137	9	9	340	841
Чистий банківський дохід	22 650	4 118	2 570	(3 795)	1 684	893	13 848	41 968
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 779)	(996)	(333)	(1 244)	(154)	(411)	(111)	(12 028)
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	(120)	-	-	(6 875)	-	36	-	(6 959)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(1 839)	(160)	(10)	235	13	61	(7)	(1 707)
Результат сегмента	11 912	2 962	2 227	(11 679)	1 543	579	13 730	21 274

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	16 055	-	-	29 839	-	45 894
Заборгованість банків	-	-	-	27 043	75	27 118
Кредити та аванси клієнтам	42 231	5 447	3 892	2 692	5 282	59 544
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	84 680	-	84 680
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	66 602	-	66 602
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	875	-	875
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	-	155	-	155
Поточні податкові активи	1 035	181	44	938	59	2 257
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	3 379	-	3 379
Активи з права користування	786	138	34	713	45	1 716
Основні засоби та нематеріальні активи	3 304	482	29	24	803	4 764
Інші фінансові активи	420	8	1 531	234	10	2 210
Інші активи	463	86	6	8 331	256	9 285
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	1 244	-	1 244
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-
Всього активів сегмента	64 294	6 342	5 536	16 059	211 759	309 723
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	7 721	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	201	-	201
Кошти клієнтів	189 285	36 415	-	7 595	7 326	240 621
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	56	10	2	50	3	121
Інші фінансові зобов'язання	667	88	4	125	108	1 522
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 210	184	11	4	294	1 748
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 191	169	41	108	66	3 260
Всього зобов'язань сегмента	192 409	36 866	58	7 832	7 548	255 194

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 9 місяців 2019 року, що представлена до рекласифікації 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
Витрати						
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

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. Примітка відображає лише значні суми.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 30 вересня 2020 та на 31 грудня 2019, 100% акціонерного капіталу Групи 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 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	30 вересня 2020 р.			31 грудня 2019 р.				
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво	Інші пов'язані компанії	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво	Інші пов'язані компанії	Інші пов'язані особи	
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	-	8 409	-	-	11	8 529
Заборгованість банків	-	-	-	14 567	-	-	-	27 118
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2020 рік - гривні – 17%, долари США – 7%; 2019 рік - гривні – 18%, долари США – 4%)	-	-	-	633	-	-	-	713
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(226)	-	-	-	(202)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	102 412	-	-	-	84 680	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	92 204	-	-	-	66 601	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	946	-	-	-	875
Інші фінансові активи	-	-	-	13	-	-	-	12
Інші активи	-	-	53	20	-	-	-	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	7 721
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	-	-	13	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2020 рік: гривні – 5%, долари США – 0%, євро – 0%; 2019 рік: гривні – 4%, долари США – 1%, євро – 1%)	-	5	-	11 192	-	17	-	2 850
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	505	-	-	-	423

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

23 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 9 місяців 2020 року та за період 9 місяців 2019 року:

	9 місяців 2020 року			9 місяців 2019 року				
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Інші пов'язані особи	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Інші пов'язані особи		
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Процентні доходи	8 517	-	-	1 421	8 961	-	-	213
Процентні витрати	-	-	-	(530)	-	-	-	(1 481)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	-	-	-	10	-	-	-	17
Доходи за виплатами та комісійними	-	-	-	146	-	-	-	137
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	-	-	-	3	-	-	-	-
Прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	17 627	-	-	-	294	-	-	-
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	3 183	-	3	(13)	(3 399)	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	2	-	-	-	8
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	-	(27)	-	(2)	-	(11)

За 9 місяців 2020 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 59 мільйонів гривень (за 9 місяців 2019 року: 122 мільйонів гривень).

Кредитний портфель, що представлений як "Кредити, що управляються як окремий портфель" у сумі 217 304 мільйонів гривень (на 31 грудня 2019 року: 210 579 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 6, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020

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

У мільйонах українських гривень	Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2019 р.	9 817	-	1 650	11 467
Погашення заборгованості перед НБУ	(2 068)	-	-	(2 068)
Нарахування дивідендів	-	11 593	-	11 593
Виплата дивідендів	-	(11 593)	-	(11 593)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	615	615
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(531)	(531)
Інше	(28)	-	-	(28)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	7 721	-	1 734	9 455
Погашення заборгованості перед НБУ	(7 621)	-	-	(7 621)
Нарахування дивідендів	-	24 526	-	24 526
Виплата дивідендів	-	(24 526)	-	(24 526)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	540	540
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(392)	(392)
Інше	(100)	-	-	(100)
Балансова вартість на 30 вересня 2020 р.	-	-	1 882	1 882

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

25 Події після закінчення звітного періоду

Після звітної дати жодних суттєвих подій не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано 23 листопада 2020 року.



П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер