



Акціонерне товариство
комерційний банк «ПриватБанк»

РІЧНИЙ ЗВІТ



31 грудня
2023 року

ЗМІСТ

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

| | |
|--|---|
| Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року | 1 |
| Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року | 2 |
| Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року | 3 |
| Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року | 4 |
| Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року | 5 |

Примітки до окремої фінансової звітності

| | | |
|----|---|-----|
| 1 | Вступ | 6 |
| 2 | Умови, в яких працює Банк | 6 |
| 3 | Основні принципи облікової політики | 7 |
| 4 | Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики | 19 |
| 5 | Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу | 22 |
| 6 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 23 |
| 7 | Кредити та аванси банкам | 24 |
| 8 | Кредити та аванси клієнтам | 25 |
| 9 | Інвестиційні цінні папери | 37 |
| 10 | Інвестиційна нерухомість | 43 |
| 11 | Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу | 44 |
| 12 | Інші фінансові активи | 46 |
| 13 | Інші нефінансові активи | 49 |
| 14 | Кошти клієнтів | 50 |
| 15 | Інші залучені кошти | 51 |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання | 51 |
| 17 | Забезпечення | 51 |
| 18 | Інші нефінансові зобов'язання | 59 |
| 19 | Статутний капітал, резервні та інші фонди банку | 59 |
| 20 | Процентні доходи та витрати | 60 |
| 21 | Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 60 |
| 22 | Комісійні доходи та витрати | 61 |
| 23 | Інші адміністративні та операційні витрати | 61 |
| 24 | Інші доходи | 62 |
| 25 | Податок на прибуток | 62 |
| 26 | Аналіз за сегментами | 64 |
| 27 | Управління фінансовими ризиками | 70 |
| 28 | Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення | 89 |
| 29 | Управління капіталом | 89 |
| 30 | Умовні та інші зобов'язання | 91 |
| 31 | Справедлива вартість | 93 |
| 32 | Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки | 98 |
| 33 | Операції з пов'язаними сторонами | 100 |
| 34 | Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності | 103 |
| 35 | Події після звітної дати | 103 |



I.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ



1. Звіт керівництва (звіт про управління)

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи



**Голова Наглядової Ради
Нільс Мелнгайліс**

Звернення Голови Наглядової Ради Нільса Мелнгайліса

Попри складні зовнішні обставини у 2023 ПриватБанк продемонстрував стійкість, відповідальність та значне зростання, стверджуючись як лідер фінансового ринку України.

Як частина критичної інфраструктури, ПриватБанк має унікальне значення для української економіки. Він є її одним з найбільш динамічних кредиторів і одним із найбільших платників податків та дивідендів до державного бюджету. З моменту націоналізації та докапіталізації на суму 155 млрд грн у 2016 році банк вже сплатив державі 168,3 млрд грн дивідендів і податку на прибуток, включаючи авансові внески частини дивідендів і податку на прибуток за підсумками 2023 року.

У 2023 році порівняно з 2022 роком банк більш ніж удвічі збільшив прибуток до оподаткування, що стало можливим завдяки довірі клієнтів та зростанню бізнесу. Сильні фінансові результати ПриватБанку демонструють його прагнення до довгострокового сталого розвитку та ефективності управління. У надзвичайно важкі роки війни банк залишається прибутковим і покращує свою діяльність. ПриватБанк продовжує кредитувати бізнес, роблячи вагомий внесок у продовольчу безпеку та відновлення економіки.

Забезпечуючи надійні сервіси - як цифрові, так і за допомогою фізичної інфраструктури - ПриватБанк відіграє важливу роль у забезпеченні фінансової стабільності України. Обслуговування платіжних операцій підприємців і громадян є диверсифікованим джерелом доходу для банку і опорою для української економіки. Крім того, Банк продовжує інноваційний шлях. Завдяки інноваційним сервісам банку в Україні стрімко зростає прийом платежів через смартфони.

Стабільний прибуток і потік дивідендів стали можливими завдяки значній трансформації, яку пройшов банк. Нині це ефективна організація з незалежною наглядовою радою та кращими практиками корпоративного управління, що дотримується принципів прозорості, підзвітності, відповідальності. Робота продовжується: в рамках комітету з питань трансформації правління і наглядова рада розглядають ініціативи зі створення цінності, спрямовані на поєднання передових технологій із сильною діловою репутацією банку.

ПриватБанк і надалі залишатиметься надійним партнером українського бізнесу та громадян. Ми продовжуватимемо кредитувати малий та середній бізнес, стимулювати інвестиційну активність та впроваджувати інноваційні продукти та послуги, що відповідають актуальним потребам ринку.

Від імені Наглядової Ради ПриватБанку висловлюю щиру вдячність нашим клієнтам, партнерам та акціонеру за довіру та підтримку. Окрема подяка команді банку за самовіддану працю та високий професіоналізм.

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи



**Голова Правління ПриватБанку
Герхард Бьош**

Звернення Голови Правління Герхарда Бьоша

Минулий рік був для нас роком випробувань, адаптації до викликів війни та нових звершень. Попри війну, що триває в Україні, ПриватБанк продовжує демонструвати сильні фінансові результати. Прибуток банку до оподаткування досяг 72,8 млрд грн, що більше ніж удвічі перевищує результат 2022 року.

Нам вдалося не лише зберегти, але й суттєво зміцнити наші позиції. У 2023 році банк продовжив підтримувати українську економіку, збільшивши чистий портфель роздрібних кредитів на 39% до понад 60 млрд грн і чистий портфель кредитів для бізнесу (не включаючи Кредити юридичним особам - РЕПО) на 23% до понад 30 млрд грн. Загальні активи банку зросли більше, ніж на 25%, досягли 680 млрд грн. ПриватБанк залишається беззаперечним лідером на ринку фінансових послуг, обслуговуючи понад 18 мільйонів українців, що перебувають як на території країни, так і за кордоном.

Висока довіра громадян та підприємств до банку та стабілізація економічної ситуації в країні дозволили збільшити обсяги депозитів на 83 млрд грн (18%) до майже 555 млрд грн.

Таке зростання масштабів бізнесу призвело до збільшення чистого процентного доходу банку на 16,7 млрд грн. Ще 3 млрд грн приросту чистого процентного доходу завдячує процентній політиці, що реалізовувалась Національним банком України протягом 2023 року. Чистий комісійний дохід зріс на 20%, досягли 24,4 млрд грн. В умовах зростання бізнесу операційні витрати залишались під пильним управлінським контролем.

Якість кредитного портфеля поступово покращується, що дає значну економію за витратами на формування резервів.

Перераховані вище досягнення – результат самовідданої та ефективної роботи команди банку. Завдяки цим досягненням банк отримав чистий прибуток у розмірі 37,8 млрд грн і зробив вагомий внесок до державного бюджету: 26 млрд грн у вигляді податку на прибуток авансом і перший транш дивідендів (всього державі буде спрямовано 80% чистого прибутку).

Ми повною мірою усвідомлюємо свою відповідальність і пишаємося тим, що змогли стати надійною опорою для української економіки. Ми й надалі працюватимемо над тим, щоб наші сервіси були доступними, зручними і безперервними. Продовжимо кредитувати український малий та середній бізнес та громадян, впроваджувати інноваційні рішення, щоб максимально відповідати потребам наших клієнтів.

Інформацію про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Подальший розвиток Банку буде зосереджуватись на досягненні стратегічних цілей з врахуванням поточного розвитку ситуації в країні та світі. Так, в 2024 році банк ставить за мету утримати та залучити нових клієнтів на основі перегляду та оптимізації ціннісної пропозиції та сервісної моделі обслуговування. Це дозволить утримати та закріпити лідерські позиції, вже досягнуті на ринках різних сегментів клієнтів та банківських продуктів. Також Банк планує продовжувати вдосконалювати продуктову лінійку та сервіси для клієнта, в т.ч. з використанням штучного інтелекту, на основі вивчення та запровадження UI/UX. В планах Банку розвиток технологій та інноваційних продуктів, адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, оптимізація внутрішніх процесів банку, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс тощо.

Одночасно, пріоритетами Банку, як державного банку України, залишаються забезпечення фінансової стабільності України, підтримка та стабільність функціонування банківського сектору, забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки та безперервного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Подальший розвиток Банку, в тому числі юридичних осіб, які перебувають під його контролем, тісно пов'язаний із ризиками, притаманними економіці України та розвитку банківського ринку України в цілому, визначених в інфляційному звіті НБУ (січень 2024), а саме:

1. Триваліший термін війни, ескалація, еко-тероризм окупантів.
2. Зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги.
3. Пошкодження енергетичної та портової інфраструктури.
4. Продовження часткового блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень.
5. Виникнення додаткових бюджетних потреб і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері.
6. Посилена еміграція.

При цьому, можливостями для країни можуть стати нарощування потужності морських шляхів експорту та швидка реалізація масштабного плану відбудови України ("план Маршалла").

Характер бізнесу

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 209 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 199 відділень різних класифікаційних груп (77 з яких тимчасово припинили діяльність).

Зовнішнє середовище

Війна залишається головним фактором, який визначає розвиток та функціонування в 2023 році економіки України в цілому та банківської системи, зокрема. При цьому, попри безпрецедентні поточні виклики, банківська система демонструє міцність та стабільність, що підтверджують три ключові тренди 2023 року:

- зростання кредитування, перш за все позик за підтримки державних програм;
- стабільний приплив коштів до банків - залишки на рахунках у банках зростають як у громадян, так і в бізнесу;
- висока ефективність та рентабельність, що обумовлена операційною ефективністю при помірних витратах на резервування. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість.

2023 рік характеризується суттєвим зниженням інфляційного тиску. У листопаді 2023 року інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас, поліпшенню курсових та інфляційних очікувань сприяв комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку та привабливості гривневих активів.

За 2023 рік ключова ставка знизилася на 10 в. п. до 15% річних - облікова ставка НБУ у 2023 році змінювалася 4 рази: 27 липня – знижена з 25% до 22% (з 28 липня); 14 вересня – знижена з 22% до 20% (з 15 вересня); 26 жовтня – знижена з 20% до 16% (з 27 жовтня); 14 грудня – знижена з 16% до 15% (з 15 грудня). Пом'якшення процентної політики в другому півріччі 2023 року узгоджувалося зі збереженням привабливості гривневих інструментів і, водночас, підтримало кредитування.

Ключова подія другого півріччя 2023 року – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу – з 10.10.23. При цьому валютний ринок залишився стійким - підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні керованої гнучкості курсу, а надалі баланс попиту та пропозиції валюти поліпшився. Це позначилося й на зменшенні чистого продажу валюти НБУ - з листопада сальдо інтервенцій НБУ стало меншим, ніж у попередні місяці. Підтримувати курсову стійкість дають змогу високі міжнародні резерви, які на кінець 2023 року зросли до 40.5 млрд дол., незважаючи на нижчі, ніж очікувалося, обсяги зовнішнього фінансування у IV кварталі 2023 року.

За поточних умов керована гнучкість обмінного курсу відіграє ключову роль у забезпеченні цінової та фінансової стабільності, водночас облікова ставка є допоміжним інструментом - політика збереження привабливості гривневих активів сприяє мінімізації ризиків для валютного ринку, стримуючи попит на іноземну валюту. У міру формування передумов НБУ дозволить більшу курсову гнучкість, проте він і надалі вживатиме кроки із забезпечення привабливості гривневих активів. Це дасть змогу підтримувати курсову стійкість та утримувати помірну інфляцію, підживлюючи інтерес до державних цінних паперів, роль яких у фінансуванні дефіциту бюджету поступово зростатиме. Водночас за таких умов потенціал для пом'якшення процентної політики до кінця 2024 року буде доволі обмеженим.

Останніми місяцями 2023 посилюються ризики неритмічності надходження міжнародної допомоги та зниження її обсягів – нині це одна з основних загроз для макростабільності і в мабутьному, поряд із безпековими ризиками, зокрема тривалістю ведення бойових дій, їх характером та інтенсивністю.

Міжнародні рейтингові агентства продовжують більш уважно та часто відслідковувати тренди розвитку України та періодично переглядають суверенні рейтинги країни та, відповідно, рейтинги банківської системи. Останній перегляд рейтингів рейтинговим агенством Moody's був в лютому 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.

В 2023 Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило рейтинг ПриватБанку. Fitch Ratings зберегло рейтинги ПриватБанку: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті (PDE) перебуває на рівні «ССС-», а довгостроковий рейтинг дефолту в національній валюті залишається на рівні «ССС». Рейтинг життєздатності банку також залишається на рівні «ССС-».

За оцінкою фахівців Fitch Rating, первинні рейтинги банку залишаються на рівнях, вищих за суверенні. Це відображає незмінно високий рівень кредитоспроможності та прибутковості ПриватБанку, виділяючи його на тлі інших банківських установ України. Рейтинг державної підтримки (GSR) було знижено до «без підтримки» (ns) з «ССС-». Зниження рейтингу GSR відображає думку Агентства, що в разі істотної нестачі капіталу ПриватБанк, найімовірніше, працюватиме в умовах заборони на використання регулятивного капіталу в найближчій перспективі, а не отримає оперативну надзвичайну підтримку капіталу від держави.

Подальший розвиток Банку тісно пов'язаний із ризиками, притаманними економіці України та розвитку банківського ринку України в цілому, визначених в інфляційному звіті НБУ (січень 2024), а саме:

1. Триваліший термін війни, ескалація, еко-тероризм окупантів.
2. Зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги.
3. Пошкодження енергетичної та портової інфраструктури.
4. Продовження часткового блокування кордонів з окремими країнами ЄС для вантажних перевезень.
5. Виникнення додаткових бюджетних потреб і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері.
6. Посилена еміграція.

При цьому, можливостями для країни можуть стати нарощування потужності морських шляхів експорту та швидка реалізація масштабного плану відбудови України ("план Маршалла").

Отже, ситуація в Україні в 2023 році залишається доволі складною та напруженою, втім контрольованою. Продовження воєнних дій на території України, подальше руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житлових будинків, а також невизначеність стосовно тривалості такої ситуації стримує подальший розвиток та відтермінує активну відбудову.

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

Керівництво та організаційна структура

Структура корпоративного управління

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

Органами управління Банку є:

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

Акціонер Банку (Вищий орган)

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

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

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

Протягом 2023 року операцій з купівлі / продажу акцій Банку не здійснювалося.

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

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

Вищий орган здійснює управління корпоративними правами держави.

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

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

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

Вищий орган має право отримувати будь-яку інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, необхідну для здійснення його повноважень, з урахуванням положень законодавства щодо банківської таємниці.

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

Наглядова Рада

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

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

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

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

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

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

До основних функцій Наглядової ради належить:

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

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

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

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

Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;
- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- впровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Вищим органом, та бізнес-плану розвитку Банку;
- забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

- призначення голови та членів Правління, а також керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і внутрішнього аудиту.

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

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

Комітети Наглядової ради

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

Постійними комітетами Наглядової ради у 2023 році були:

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

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

Правління

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю, є Правління. Правління підзвітне Наглядовій раді та діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством, Статутом та Положенням про Правління, а також іншими внутрішніми документами Банку та рішеннями Наглядової ради.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової ради Банку.

До складу Правління входять Голова Правління та інші члени Правління. Правління очолює Голова Правління. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами.

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

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

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

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

З метою забезпечення більшої ефективності роботи Правління у Банку створено такі комітети:

- Бюджетний комітет
- Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки
- Комітет з питань управління активами та пасивами
- Комітет з питань продуктів та тарифів
- Трансформаційний комітет
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою
- Кредитний комітет
- Маркетинговий та PR-комітет
- Тендерний комітет
- Технологічний та Архітектурний комітет (до 02.05.2023 р. - Технологічний комітет)
- Комітет з питань управління непрацюючими активами
- Комітет з управління даними (створено 31.05.2023 р.)

Правління може створити інші комітети з урахуванням розміру активів, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

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

Корпоративний секретар

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонером, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Статутом та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар має відповідати встановленим законодавством вимогам та не може бути одночасно іншою посадовою особою Банку, в т.ч. членом будь-яких органів управління останнього. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою радою про свою роботу.

Правовий статус, порядок обрання та діяльності Корпоративного секретаря визначаються Статутом, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Аудит

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю;
- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності;
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком, та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- інші функції, передбачені законодавством України.

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

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

Зміни в організаційній структурі

В 2023 році, незважаючи на воєнний стан, продовжувалось вдосконалення організаційної структури Банку згідно з

затвердженою Стратегією розвитку Банку: відбулися зміни в регіональній мережі (змінена підпорядкованість Макрорегіональних управлінь); відбулися зміни в структурі Головного офісу (створено/ліквідовано ряд підрозділів, змінені внутрішні структури та підпорядкованість окремих підрозділів).

Бізнес модель

Банк забезпечує універсальне обслуговування для широкого кола клієнтів і є лідером українського ринку в роздрібному сегменті, активно просуваючи послуги для малого й середнього бізнесу та вибірково працюючи в корпоративному секторі. Основу ресурсної бази банку становлять кошти фізичних та юридичних осіб в національній валюті зі значною часткою поточних рахунків.

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є дотримання високих стандартів якості обслуговування клієнтів з урахуванням вимог законодавства, розвиток вітчизняної економіки через кредитування бізнес клієнтів та фізичних осіб з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг з використанням сучасних технологічних рішень. Як результат наших зусиль - отримання прибутку, сплата податків та виплата дивідендів нашому акціонеру - Державі.

В першу чергу – клієнт та його потреби є в центрі уваги банку – йдеться як про цифрову доступність (в тому числі з використанням розширених інструментів штучного інтелекту, доступність до інформації, освіти, продуктів і послуг для усіх категорій населення), так і про фізичну – модернізація мережі відділень з акцентом на створення безбар'єрних просторів.

Стратегічні напрямки, які Банк має за орієнтири з врахуванням поточного стану, впливу війни та зміни зовнішнього середовища, є наступні:

- Підготовка до приватизації залишається ключовим пріоритетом, що відповідає нещодавно опублікованій стратегії фінансового сектору. Часові рамки наразі не визначені.
- МСБ і роздрібний бізнес залишаються стратегічними сферами, що вимагає відповідного узгодження операційної, продуктової та інфраструктурної стратегій.
- Стійка бізнес-модель і стабільне отримання прибутку відіграють ще більшу роль.
- Корпоративні банківські послуги: фінансова підтримка економіки для задоволення поточного воєнного попиту та фінансування післявоєнного відновлення.
- Запуск ініціатив, спрямованих на поєднання передових технологій із нашим значним бізнес досвідом.

Крім того, Банк враховує у своїй діяльності загальні вимоги до банків державного сектору, визначені в Основних (стратегічних) напрямках діяльності банків державного сектору на період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки (схвалені розпорядженням Кабінету Міністрів України 7 травня 2022 року). Ці вимоги направлені на:

- забезпечення фінансової підтримки пріоритетних галузей економіки та підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури;
- доступність надання банківських послуг для забезпечення захисту прав споживачів, зокрема в рамках соціального захисту населення за умови відсутності фізичної загрози працівникам банку;
- створення умов для швидкого відновлення надання банківських послуг у повному обсязі та забезпечення функціональності й безперервності роботи банків державного сектору;
- створення, налагодження та підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки (центрального апарату та відокремлених підрозділів такого банку, в тому числі безпеки працівників банку), безпеки операційних систем, зокрема з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- впровадження заходів, спрямованих на зниження ризиків, у тому числі реалізації можливих загроз, здійснення заходів з безпеки банку, зокрема контроль за ризиками безпеки (у тому числі фізичної, фінансової, кібербезпеки та безпеки операційних систем), ліквідації та/або мінімізації наслідків реалізованих загроз та кризових ситуацій;
- безперебійна ефективна робота керівників банку для забезпечення прийняття необхідних управлінських рішень;
- збереження фінансової стійкості банку, виявлення можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансової стійкості та/або їх уникнення.

Нові продукти та сервіси

Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і розробок, стимулюючи розвиток інновацій в організації. Зусилля Банку в цій сфері під час повномасштабного вторгнення були спрямовані на створення нових продуктів та сервісів для клієнтів, які відповідають умовам військового часу. Крім того, Банк приймав активну участь у формуванні законодавчого поля щодо захисту прав позичальників, які втратили майно через повномасштабну військову агресію.

У 2023 році для підтримки населення та бізнесу у період війни Банк реалізував низку наступних заходів та програм:

- продовжив програму автоматичної пролонгації періоду дії карток на 1 рік, включаючи бізнес картки, за якою клієнтам немає потреби звертатись до відділення банку для перевипуску карти, що є особливо важливим клієнтам на тимчасово окупованих територіях;
- впровадив digital-картку "єВідновлення" (разом з Міністерством цифрової політики та Міністерством реінтеграції) по програмі відбудови пошкодженого житла внаслідок російської агресії. Доля виплат через ПриватБанк становить 70.27%, обсяг виплат у 2023 р досяг понад 2.6 млрд грн;
- впровадив картку "єОздоровлення" (разом з Міністерством соціальної політики). Це картка зі спеціальним режимом використання для оздоровлення дітей малозабезпечених та багатодітних сімей, а також дітей з інвалідністю;
- здійснив виплати на картку "єПідтримка", а саме виплати внутрішньо переміщеним особам; виплати по військовим облігаціям. Картка "єПідтримка" - це зручний сервіс, де клієнт для отримання виплат робить всього декілька кліків для отримання виплати без відвідування банку;
- розробив та впровадив преміальні digital-картки всіх рівнів (без пластику) для забезпечення розрахунків картою, відкриття додаткових і нових рахунків, перевипуску без візиту у відділення;
- для вкладників впроваджена можливість отримати депозитний договір за діючим вкладом з актуальними параметрами депозиту: сума на рахунку, % ставка, дата закінчення вкладу та ін. через зручний для клієнта канал обслуговування (відділення, мобільна та веб версії Приват24);
- запроваджено та перезапущено діючі кредитні продукти: Овердрафт, Агросезон, Кредитна лінія та Лізинг, запроваджено інструмент Генеральних угод. Протягом року було видано понад 24 тис. нових кредитів. Це дозволило збільшити чистий кредитний портфель бізнес-клієнтів (не включаючи Кредити юридичним особам - РЕПО) до 30 млрд грн (+23%). Як наслідок - ПриватБанк збільшив частки ринку з кредитування бізнес-клієнтів на понад 1,6% та піднявся на 6-е місце по частці ринку кредитування Бізнесу;
- важливою віхою розвитку фінансової підтримки українського бізнесу став початок співпраці з міжнародними фінансовими інституціями в частині розподілу ризиків та впровадження нових механізмів грантової підтримки бізнесу (міні-гранти, страхування сільськогосподарських ризиків та інші проекти). У серпні та у грудні 2023 року підписано угоди з Європейським Банком Реконструкції та Розвитку щодо розподілу ризиків для нових кредитів на суму 240 млн євро;
- для бізнес-клієнтів 2023 рік був роком активних змін та інновацій в частині електронного бізнесу та сервісів бізнес-клієнтам. Серед основних результатів виділяються: проведення редизайну системи Приват24 Для Бізнесу та запуск бета версії оновленого додатку; збільшення до 65% (+31 п.п.) кількості бізнес-клієнтів, які користуються мобільним додатком; запуск сервісу Дос'є Ділової Репутації; впровадження хмарного кваліфікованого електронного підпису SmartID без мобільного додатку, що значно покращило клієнтський досвід; сервісу з перевірки заборгованості та сплати податків у системі Приват24 Для Бізнесу; нові сервіси в єдиному додатку: продаж валюти, робота з довіреними особами, шаблони платежів та журнал операцій; оновлення процесу онбордингу клієнтів та відкриття рахунку на веб-сайті, що дозволило скоротити час відкриття рахунку до 5 хв.; впровадження переходу на новий стандарт роботи ISO 20022 (СЕП 4.0 НБУ); запущено сервіс "Торгова платформа" для покращення клієнтського досвіду при купівлі-продажу валюти, результатом чого стало значне збільшення кількості та суми операцій; запроваджено мобільний застосунок Термінал для платформи Apple iOS (перші в Україні та сьомі у світі).

Банк залишається лідером на ринку пенсійних виплат. Частка Приватбанку серед банків, які мають право здійснювати виплати, становить 56,1%. Загалом понад 4,7 млн клієнтів отримують пенсію через Приватбанк станом на кінець 2023р. Окрім того, зміни у законодавстві дозволили всім банкам робити виплати військової пенсії, тож ПриватБанк в 2023 році розпочав виплачувати такі пенсії, охопивши понад 46 тисяч військових пенсіонерів.

На ринку платежів Банк займає 51,3%. Платежі населення у 2023 сягнули 807 млн шт. та перевищили довоєнні показники. Разом з тим, зростають і обсяги переказів - протягом 2023 року за допомогою сервісів ПриватБанку 3,1 мільйони українців здійснили більше 24 млн міжнародних грошових переказів з-за кордону, понад 1 млрд р2р переказів на суму понад 2.4 млрд. грн.

Понад 95% платежів та переказів клієнти здійснюють у каналах самообслуговування, тож Банк регулярно розробляє і покращує сервіси та послуги віддаленого банкінгу. Так у 2023 році реалізовано:

- занулення інтернет-трафіку при використанні Приват24: абоненти Vodafone вже можуть користуватись онлайн-банкінгом без використання пакетних обсягів інтернету;
- використання нових методів оплати Apple Pay та G-Pay для сервісу "Швидко сплатити";
- меню авто платежів у Приват24;
- можливість підключення авто платежів на сайті отримувача.

Завдяки унікальній технологічній платформі системи PrivatMoney ПриватБанк виступає надійним партнером міжнародних організацій (серед яких: Агентства ООН у справах біженців в Україні, Міжнародного комітету Червоного Хреста, Товариства Червоного Хреста, "Людина в Біді" та інші) із виплат благодійної допомоги, забезпечуючи прозорість і швидкість виплат для українців у цей час випробувань. PrivatMoney стала одним із лідерів ринку в Україні, за рахунок впровадження світових цифрових та платіжних тенденцій, надаючи нашим клієнтам найкращі послуги та клієнтський досвід, підтримки безперебійної доступності переказів в цілодобовому режимі з початку повномасштабної війни.

Протягом 2023 року Банк активно розвивав державну програму іпотечного кредитування "єОселя", що реалізується разом з АТ "Укрфінжитло" та Міністерством цифрової трансформації. Банком надано 1900 кредитів на суму більше 2,5 млрд грн, що склало більше 30% від загальної кількості кредитів наданих в рамках вказаної державної програми.

У 2023 р. кількість активних бізнес-клієнтів ПриватБанку зросла на 110 тис. до 875 тис., або +14,4% за рік. За оцінками компанії CBR, ПриватБанк продовжує утримувати лідируючу позицію як основний банк для бізнесу з часткою серед юридичних осіб 45% та підприємців - 61%. За рік було залучено 215.3 тис. нових клієнтів, або +44,7% в порівнянні з аналогічним періодом 2022 р., при цьому кожен четвертий клієнт відкрив рахунок дистанційно - не відвідуючи відділення. Завдяки зручним та доступним сервісам було збільшено кількість активних бізнес-карток з 374 до 421 тис. (+13% р/р), що дозволило зберегти лідируючу позицію за часткою ринку.

На ринку еквайрингу Банк продовжує посилювати свої позиції, збільшуючи частку ринку за рахунок збільшення активних терміналів з 221 до 289 тис., зокрема понад 7% з них - додаток термінал. Особливим визнанням та досягненням команди було включення ПриватБанку до списку ТОП-50 найбільших екваєрів світу, з позицією #40 (+20 позицій за рік) за версією видання Nielsen Report. Значну увагу банк приділяє підтримці продажів своїх клієнтів-мерчантів. У 2023 р. впроваджено в промислову експлуатацію застосунок "Каса" для надання послуги фіскалізації на POS-терміналах: за рік до сервісу підключено понад 39 тис. підприємців.

Якість обслуговування та інноваційність у провадженні продуктів бізнесу високо оцінена клієнтами й суспільством. ПриватБанк здобув перше місце у номінаціях "PaySpace Magazine Awards 2023": "Найкращий банк для ФОП", "Найкраще рішення для бізнесу з прийому платежів оффлайн (Додаток "Термінал)", "Найкращий партнер бізнесу з прийому платежів онлайн (LiqPay)", "Найкращий банк-еквайєр", "Найкращий сервіс міжнародних переказів PrivatMoney".

Екологічні та соціальні аспекти діяльності

Перш за все, соціальна позиція Банку – це його статус роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх працівників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги: добровільне медичне страхування, добровільне страхування життя, консультації з юридичних питань, матеріальну та психологічну допомогу.

У 2023 році ПриватБанк визначив розвиток безбар'єрності як пріоритетну сферу корпоративної соціальної відповідальності. У Банку створено Стратегію безбар'єрності та розпочато шлях до її реалізації.

Відповідно до цієї стратегії, станом на грудень 2023 року ПриватБанк працює у наступних напрямках: перегляд шляху клієнта, фізична доступність відділень, діджитальна доступність продуктів, підтримка ментального здоров'я, працевлаштування людей з інвалідністю та кандидатів, які мають військовий досвід, реінтеграція ветеранів банку, зміцнення внутрішньої культури щодо сприйняття та толерантного спілкування з людьми з інвалідністю.

Як відповідальний корпоративний громадянин, ПриватБанк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до відділень для всіх категорій населення. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами № 155 від 21.07.2022) ПриватБанк виконує всі вимоги та навіть йде на випередження.

Станом на грудень 2023 року, у ПриватБанку доступними є 98% відділень в обласних центрах та містах з населенням 300 000 осіб та 78% в інших населених пунктах (з переліку виключено 79 відділень, які тимчасово закриті та знаходяться на окупованих територіях або у безпосередньої близькості ведення бойових дій), що підтверджено звітами сертифікованих експертів з технічного обстеження будівель та споруд, які підтверджують виконання вимог ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд». Протягом 2023 року було отримано 156 експертних звітів. Для забезпечення безбар'єрного доступу для відділень обов'язковим є встановлення пандусу та поручнів з обох боків сходових прольотів і вздовж майданчиків або іншого альтернативного способу входу, наприклад, вертикального або горизонтального електричного підйомника. Кнопка виклику співробітника є обов'язковою, незалежно від типу облаштування доступності зі сторони головного входу в приміщення. Встановлення та технічне обслуговування електричного обладнання взято під особливий контроль банку. На сьогодні вже встановлені та функціонують понад 200 підйомників (похилі, вертикальні та гусеничні). Окрім того, Банк працевлаштовує людей з інвалідністю: наразі їх близько 4% від загальної кількості співробітників.

У 2023 році ПриватБанк здійснив аудит діджитальних сервісів банку на відповідність міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликані забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Залученими експертами у цій ініціативі стала БО «МБФ «Фундація друзів України». За результатами цього аудиту, діджитальні сервіси банку (вебсайт <https://privatbank.ua/> та <https://next.privat24.ua/>, мобільний додаток Приват24) на 40% відповідають рівню А та на 35% рівню АА. ПриватБанк в рамках імплементації стратегії безбар'єрності планує покращувати відсотковий показник в цій сфері та прямувати до відповідності рівню АА впродовж наступного року.

Благодійна діяльність банку, переформатована з початком повномасштабного вторгнення, має декілька векторів: це благодійна грошова допомога банку, яка спрямовується на найактуальніші запити і потреби українського суспільства, насамперед на підтримку ЗСУ та на гуманітарні потреби українців, це робота Благодійного фонду ПриватБанку "Допомагати просто!", який реалізує програму "Допомога шпиталям та медзакладам України", це благодійні проекти, спрямовані на підтримку співробітників. Також банк надає свої сервіси (Приват24, АТМ, ТСО, каси банку, сайт dobro.privatbank.ua), і здійснює комунікаційну підтримку задля реалізації благодійних зборів у партнерстві з авторитетними благодійними та громадськими організаціями.

У 2023 році ПриватБанк спрямував на благодійність 307,5 млн грн власних коштів, які були використані на зміцнення обороноздатності країни та гуманітарну підтримку.

Протягом 2023 року були реалізовані такі благодійні збори і програми:

- Програма "Допомога шпиталям та медзакладам України", яку ініціював банк, а реалізує БФ ПриватБанку "Допомагати просто!". Програма стартувала в червні 2022. За 2023 рік було зібрано 48,7 млн грн. Завдяки зібраним коштам було закуплено та доставлено медичне обладнання в 30 медзакладів різних регіонів України. Збір триває надалі.
- Партнерські програми:
 - "Допомога ЗСУ". Клієнти здійснюють зарахування через сервіси банку на спеціальний рахунок НБУ. Програма започаткована в лютому 2022 року. Протягом 2023 року на неї було перераховано понад 1 млрд грн. Збір триває надалі, допоки є потреба.
 - "Гуманітарна допомога українцям" спрямовувала зарахування від клієнтів через сервіси банку на спеціальний рахунок Міністерства соціальної політики. Програма тривала з початку лютого 2022 до грудня 2023. В 2023 році на програму було перераховано 37 млн грн.
 - Програма "Фонд компетентної допомоги армії "Повернись живим". Програма стартувала в квітні 2022 року. В 2023 році року на рахунки благодійного фонду "Повернись живим" було перераховано понад 1,1 млрд грн. Також в 2023 році було реалізовано благодійний збір "Екіпірування для льотчиків від "Повернись живим", завдяки якому менше ніж за місяць було зібрано 31 млн грн.
 - Програма "Збір для Superhumans" допомогла зібрати 30 млн грн для клініки сучасного протезування Superhumans Center, а ще 20 млн на цю ціль перерахував банк. Збір тривав з квітня по грудень 2023.
 - Програма "Подаруй світло дітям" в партнерстві з ГО "Save Ukraine" тривала з початку 2023 до травня, завдяки їй вдалося зібрати понад 15 млн грн, за які було закуплено планшети для навчання і розвитку та рюкзаки безпеки для дітей, які втратили батьків через війну.
 - Програма Збір на "люті пташки" в партнерстві з благодійним фондом "Дігітас" тривала з червня по грудень 2023, завдяки їй вдалося зібрати понад 35 млн грн на дрони українського виробництва для ЗСУ.
 - Програма "Допомога постраждалим в м. Дніпро" збрала понад 35 млн грн, які спрямували на допомогу українцям - жертвам удару по місту в січні 2023, 15 мільйонів з яких вніс ПриватБанк.
 - Програма "Свої діти" збирає кошти на позашкільну освіту для дітей, позбавлених батьківського підключення через війну. Програма започаткована у вересні 2023, збрала понад 8 млн грн, збір триває до досягнення цілі 20 млн. В листопаді програму підтримала міжнародна платіжна компанія Mastercard, протягом місяця подвоюючи донати.
 - Програма підтримки заходу "Різдвяний Кураж", яка реалізувалась в грудні 2023, допомогла зібрати понад 400 тис. грн.

Важливою складовою соціальних ініціатив в 2023 році стала допомога від Банку працівникам.

В банку діє благодійна програма для працівників "Рука допомоги", спрямована на допомогу працівникам у лікуванні чи в екстрених ситуаціях. Працівники мають змогу збирати кошти для своїх колег, або за потреби й для себе, через разові або регулярні внески, а Банк додатково надає кошти, рівні сумі внесків працівників.

Особливі програми та підтримка працівників та суспільства організовані Банком із початком війни в Україні. Ці програми включають як матеріальну допомогу, так і психологічну підтримку працівників, а також різноманітні благодійні програми, як, наприклад, програма "Рука підтримки постраждалих внаслідок воєнних дій". Згідно з умовами програми, Банк надає фінансову допомогу працівникам, що постраждали внаслідок воєнних дій (внутрішньо-переміщені особи, поранені,

працівники, чиє житло було пошкоджене або зруйноване).

Ресурси, ризики та відносини

Найцінніший ресурс Банку - його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання Стратегії. Станом на 1 січня 2024 р. у Банку фактична чисельність працівників складає близько 20,5 тис. осіб (у тому числі 2,1 тис. у відпустці по догляду за дитиною до 3-х/6-ти років або на лікарняному по вагітності та пологах). Незважаючи на військові дії на території України Банк продовжує прийом нових працівників - середній щомісячний прийом на роботу на рівні 165 кандидатів.

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

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

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

Разом із тим, ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. У цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, будує комплексну систему очного та дистанційного навчання продавців, розвиває технології бізнес-процесів підтримки; з іншого боку, розвиває свою організаційну структуру, що дозволить більш ефективно впроваджувати зміни та здійснювати поточне управління Банком. Крім того, Банк підтримує стабільність своєї ІТ системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

Приват24, ІТ системи та процесинг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрія, вдосконалення мережі та підходів до обслуговування клієнтів, підвищення якості послуг – все це основні напрями розвитку технологічних ресурсів Банку.

Організація управління ризиками та внутрішній контроль

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада та її комітети Наглядової ради, зокрема:
 - Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку та комітети (колегіальні органи) Правління, зокрема:
 - Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
 - Кредитний комітет;
 - Комітет з питань управління активами та пасивами;
 - Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Напрямок Внутрішній аудит;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок "Compliance";

- Департамент ринків капіталу;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек-та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

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

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання взятих на себе зобов'язань відповідно до погоджених умов. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі банку. Основною метою з управління кредитним ризиком в умовах військової агресії був розвиток кредитного портфеля з огляду на принципи обережності при кредитуванні, належну сегментацію позичальників за ступенем ризику, уключаючи географічний - за територію розташування бізнесу, знаходження позичальника; співробітництво з гарантами (КМУ та ЄБРР) з метою розподілення ризиків кредитування; систематичний перегляд та адаптація до поточних умов правил прийняття рішень. Низці позичальників було запропоновано проведення реструктуризації кредитної заборгованості.

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

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

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

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

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Банком в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює нагляд за значними кредитними проектами, затверджує методики, інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні чи процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях. Також Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику відповідно до регулятивних вимог та оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи).

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

Банк регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом, розраховуючи індикатори раннього попередження, а саме ознаки аномальної поведінки/діяльності клієнтів, які потенційно можуть призвести до погіршення профілю ризику клієнта..

Для цього проводиться: (I) моніторинг строків (II) перегляд фінансового стану позичальника (III) моніторинг оборотів за рахунками (iv) моніторинг бізнесу та репутації клієнтів (v) оцінка адекватності забезпечення кредиту та інше.

Моніторинг строків – процес, який передбачає контроль дат сплати процентів і комісій, своєчасне погашення заборгованості відповідно до встановлених графіків.

Моніторинг фінансового стану позичальників передбачає: 1) проведення із встановленою періодичністю своєчасності подання позичальниками фінансової звітності, 2) аналізу ключових показників розрахованих за даними фінансової звітності позичальників, 3) визначення тенденцій, оцінка фінансового стану відповідно до нормативних вимог НБУ та внутрішніх методик Банку.

Моніторинг оборотів за рахунками - аналіз обороту грошових коштів, проведених по рахунках у Банку, у порівнянні з попередніми періодами, а також аналіз структури надходжень та платежів та інформації про контрагентів (постачальників

та покупців) позичальника

Моніторинг бізнесу та репутації клієнтів передбачає проведення збору та аналізу інформації про керівництво та бенефіціарних власників клієнта, ділову репутацію, про можливі судові вимоги від контрагентів, або інших фінансових установ, моніторинг банкрутств.

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

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

Управління проблемними активами здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії та оперативного плану управління проблемними активами, у яких визначені цільові показники скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів на валовій основі та за вирахуванням резервів відповідно до вимог Постанови №97.

Всі функції, обов'язки, повноваження щодо управління проблемними активами чітко розподілені між підрозділами.

З метою оперативного прийняття рішення Правлінням Банку створено Комітет з питань управління непрацюючими активами. Всі рішення приймаються відповідно до визначених Наглядовою радою Банку лімітів повноважень.

Банк визначає заходи врегулювання проблемних активів на підставі розрахунку чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, які забезпечують отримання економічної вигоди вищої, ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами.

Банк проводить списання заборгованості за рахунок сформованого резерву відповідно до внутрішнього Положення про списання заборгованості та вимог нормативно-правових актів України.

Банк передає на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості, яку економічно не доцільно опрацювати внутрішніми процедурами, та організовує продаж заборгованості за активами, щодо якої застосування будь-яких заходів Банком є економічно недоцільним.

Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітет з питань управління непрацюючими активами на регулярній основі відстежують та контролюють результат виконання цільових показників Стратегії та ефективності процесів управління проблемними активами.

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається у такий же спосіб, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

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

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

Процентний ризик банківської книги. Процентний ризик банківської книги – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

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

Банк проводить стрес-тестування процентного ризику банківської книги, щоб визначити умови, при виконанні яких Банк наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Банку. Стрес-

тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

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

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

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

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

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

Комплаєнс-ризик - це ймовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління комплаєнс-ризиком є забезпечення функціонування системи управління ризиком шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків; створення системи управління комплаєнс-ризиком на стадії виникнення негативної тенденції, а також системи швидкого та адекватного реагування, яка спрямована на попередження досягнення комплаєнс-ризиком критично значущих для Банку розмірів (мінімізацію комплаєнс-ризиків).

Банк здійснює оцінку відповідності у трьох областях:

1) Ризик відмивання коштів/ фінансування тероризму:

- недоліки дотримання вимог AML/KYC процедур;
- порушення санкційних вимог;
- ризикова діяльність клієнтів.

2) Ризик поведінки:

- недотримання принципів професійної поведінки (етики) керівниками та персоналом банку;
- порушення вимог у сфері трудових відносин;
- конфлікт інтересів;
- корупція.

3) Ризик недотримання законодавства та регуляторних вимог, ВНД Банку:

- порушення в сфері організації внутрішньої структури та/або процесу прийняття рішень;
- порушення банківського, валютного законодавства та законодавства про платіжні послуги, міжнародних правил та стандартів;
- порушення в процесах управління проблемними активами;
- порушення обмежень в операціях з пов'язаними особами;
- порушення антимонопольного законодавства;
- порушення законодавства щодо цінних паперів;
- порушення законодавства в сфері захисту персональних даних (ПД);
- порушення вимог регулятора;
- порушення вимог щодо своєчасності та достовірності подання звітності;
- порушення в сфері інформаційної безпеки;
- порушення роботи з інформацією з обмеженим доступом;
- порушення/невідповідність законодавства в інших сферах.

Ризик репутації - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недотримання запланованих доходів внаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та

контролюючими органами.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління ризиком репутації є впровадження ефективної системи управління ризиком репутації шляхом здійснення оцінки, моніторингу та контролю ризику репутації; попередження виникнення ризику репутації, мінімізація його наслідків.

Оцінка ризику передбачає аналіз притаманного та залишкового ризику подій (з урахуванням наявності контрольних процедур). Оцінка ризику репутації обчислюється з урахуванням вірогідності настання ризику репутації та його якісного/кількісного впливу, відповідно до внутрішніх документів банку щодо управління та оцінки ризику репутації.

Операційний ризик. Операційний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Банк застосовує збалансований підхід до управління операційним ризиком, який спрямований на: побудову культури управління операційним ризиком та внутрішнього контролю, мінімізацію втрат Банку від реалізації операційного ризику, оптимізацію та удосконалення процесів та продуктів Банку, мінімізацію впливу операційного ризику на стабільний та стійкий розвиток бізнесу Банку.

В Банку впроваджені такі інструменти й методи оцінки та управління операційним ризиком: база даних внутрішніх та зовнішніх подій операційного ризику, ключові індикатори ризику (KRI), самооцінка операційного ризику, сценарний аналіз, аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором, аналіз значних подій операційного ризику, аналіз та оцінка ризиків нових продуктів та значних змін в діяльності Банку, аналіз ризиків аутсорсингу.

З метою забезпечення комплексності та ефективності процесів управління операційним, юридичним та інформаційним ризиками, впровадження та функціонування систем внутрішнього контролю та управління інформаційною безпекою, управління ризиками, що виникають в процесі відносин з небанківськими установами та аутсорсерами створено Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки.

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

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

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

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

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

Суб'єктами організаційної структури системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада банку;
- Комітет Наглядової ради з питань ризиків;
- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Напрямок "Внутрішній аудит";
- Правління Банку;
- Комітет Правління з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Департамент управління операційними ризиками;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок "Compliance";
- Служба бухгалтерського обліку;
- Напрямок інформаційної безпеки;
- Управління з вдосконалення бізнес-процесів;
- Управління із захисту персональних даних;
- власники процесів;
- керівники та працівники підрозділів.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Банку та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Банку та забезпечується в частині підбору персоналу, залучення і розміщення грошових коштів, матеріальних ресурсів, вибору постачальників товарів, робіт та послуг, розробки та запровадження нових продуктів;
- поточний контроль, який проводиться під час здійснення операцій Банку і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна Банку;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Банку та полягає в перевірці обґрунтованості і правильності виконання операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку Банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Банком.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

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

Кодекс поведінки (етики)

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

Корпоративна поведінка в ПриватБанку побудована на засадах законності, прозорості, компетентності, дотриманні прав і інтересів клієнтів, кредиторів Банку, акціонера та працівників і спрямована на підтримання етичних стандартів, якості обслуговування клієнтів Банку та підвищення ефективності діяльності Банку, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Кодекс визначає:

- цінності та принципи поведінки (етики);
- заборони здійснення незаконної діяльності;
- відносини Банку з клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами;
- ділову етику;
- конфлікт інтересів;
- збереження майна Банку;
- подарунки та винагороди;
- відповідальність за недотримання Кодексу тощо.

Корпоративними цінностями Банку є:

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

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

Банк зацікавлений у встановленні довгострокових взаємин з клієнтами.

Відносини з Акціонером: У відносинах з акціонером Банк має намір проводити прозору політику і суворо дотримуватися таких принципів корпоративного управління: поважати і забезпечувати права акціонера, неухильно дотримуватися його інтересів, інтересів вкладників, інших клієнтів та кредиторів Банку, своєчасно розкривати інформацію, проводити активну комунікаційну політику, підвищувати наочність і доступність інформації на основі поліпшення якості звітності та обліку.

Відносини з персоналом: Персонал Банку є ключем до його успішної діяльності. Банк активно і послідовно залучає до своїх лав і відзначає кращих працівників незалежно від віку, раси, статі, віросповідання, переконань або національності і винагороджує їх за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність й особистість і вірить в значимість атмосфери довіри і співробітництва.

Відносини з органами державної влади: Банк дотримується принципу нейтральності щодо бізнесових груп, політичних партій й об'єднань і здійснює свою діяльність в інтересах вкладників, інших клієнтів, кредиторів Банку і Акціонера. Працівники Банку повинні вести справи з органами державної влади без особистої зацікавленості, не вдаючись до неправомірних способів здійснення впливу на прийняття рішень.

Ділова етика

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

Керівник повинен з усією увагою ставитися до запитів працівників Банку.

Керівники зобов'язані поважати особисту гідність підлеглого.

Працівники Банку повинні вживати заходів для негайного усунення причин і умов, які ускладнюють або перешкоджають нормальному виконанню роботи і негайно повідомляти про такі випадки керівництву Банку та/або Напрямку «Compliance», а також не здійснювати дії, що тягнуть за собою заподіяння шкоди Банку.

Конфлікт інтересів

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

Керівники і працівники Банку не повинні займатися діяльністю, інтереси якої можуть призвести до конфлікту з інтересами Банку або можуть розглядатися як такий конфлікт. Конфлікт інтересів – це наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень. Контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням конфлікту інтересів, пов'язаного із вчиненням дій або рішень працівниками банку на користь пов'язаних осіб визначений внутрішніми положеннями, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Банку, проведення операцій з ними, а також процедуру здійснення нагляду за такими операціями.

Якщо особа перебуває на посаді в колегіальному органі і під час виконання службових обов'язків виникає конфлікт інтересів (комітети, Правління тощо), вона повідомляє Члена Правління (з питань комплаєнсу) та:

- у випадку підпорядкування Правлінню (комітети Правління тощо), повідомляє відповідно Голові Правління,
- у випадку підпорядкування Наглядовій раді (комітети Наглядової ради тощо), повідомляє відповідно Голові Наглядової ради.

Члени Наглядової ради Банку повинні уникати конфлікту інтересів та зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонера. Всі працівники несуть відповідальність за ідентифікацію та управління конфліктами інтересів на постійній основі і зобов'язані уникати, де це можливо, ситуацій, що призводять до конфлікту інтересів.

Всі працівники/керівники зобов'язані розкривати усі можливі конфлікти інтересів, у тому числі ті, до яких вони були

ненавмисно залучені внаслідок ділових або особистих відносин із клієнтами, постачальниками, діловими партнерами чи конкурентами Банку.

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

Антикорупційна програма

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

В Банку впроваджено Антикорупційну програму, яка розроблена на підставі принципів Конвенції ООН проти корупції (ратифіковано Україною Законом N251-V (251-16) від 18.10.2006), відповідно до статті 62 Закону України «Про запобігання корупції».

Антикорупційна програма є комплексом правил, стандартів і процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції у діяльності Банку. Програма встановлює стандарти та вимоги не нижчі, ніж передбачені Законом України «Про запобігання корупції» та Типовою антикорупційною програмою, затвердженою рішенням Національного агентства з питань запобігання корупції. Чинну редакцію Антикорупційної програми затверджено рішенням Правління Банку від 13.05.2020 (Протокол № 27).

Текст Антикорупційної програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Банку, а також для його ділових партнерів, розміщується на офіційному веб-сайті Банку і внутрішніх інформаційних ресурсах.

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

Протягом 2023 року через наявні канали зв'язку надійшло 12 повідомлень про можливе вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Антикорупційної програми.

Отримані звернення, що не пов'язані з корупційними правопорушеннями та не входять до компетенції Уповноваженого з реалізації антикорупційної програми, направлено до відповідних структурних підрозділів для подальшого розгляду.

Аналіз результатів оцінки корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» дозволяє зробити висновок про низькі корупційні ризики в більшості сфер діяльності Банку.

Протягом 2023 року підготовлено 833 висновків на предмет відсутності корупційних ризиків при наданні Банком благодійної допомоги. Проведено 20670 антикорупційних перевірок ділових партнерів Банку. Зазначені заходи мінімізують ризики ділових відносин Банку з контрагентами, які можуть бути залучені в корупційну діяльність.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

В 2023 році Банк, як системоутворюючий та найбільший банк України, забезпечував клієнтів якісним банківським сервісом, сприяв фінансовій стабільності банківської системи та підтримці економіки України, виконуючи соціальну функцію перед клієнтами та співробітниками.

Орієнтація на клієнта, його потреби та вимоги до якості, була і залишається ключовим фактором бізнес стратегії Банку. Понад 18 мільйонів клієнтів довіряли в 2023 році свої щоденні фінансові операції банку та зберігання коштів на рахунках, що призвело до безпрецедентного зростання залишків на рахунках клієнтів до 555 мільярдів гривень.

У 2023 році Банк продовжив підтримувати українську економіку, збільшивши чистий портфель роздрібних кредитів на 39% і чистий портфель кредитів для бізнесу на 23%. Як важливий гравець на українському фінансовому ринку, ПриватБанк забезпечує доступ українського бізнесу до різноманітних державних та міжнародних програм підтримки, таких як програма розподілу кредитних ризиків ЄБРР, програма державних кредитних гарантій для надання нових кредитів бізнесу, урядова програма «5-7-9%» на часткову компенсацію процентних ставок за кредитами для бізнесу. Для фізичних осіб банк пропонує кредити «е-Оселя» (доступні іпотечні кредити під заставу держави), а також різні види споживчих кредитів. При цьому,

завдячуючи виваженій кредитній політиці банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році.

За підсумками 2023 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку на кінець 2023 року становить 64,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 21,75% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановлені НБУ. Так, на 31 грудня 2023 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 462,8% за всіма валютами (LCRBB) та 266,1% в іноземній валюті (LCRIB) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Подальший розвиток Банку буде зосереджуватись на досягненні стратегічних цілей з врахуванням поточного розвитку ситуації в країні та світі. Так, в 2024 році банк ставить за мету утримати та залучити нових клієнтів на основі перегляду та оптимізації ціннісної пропозиції та сервісної моделі обслуговування. Це дозволить утримати та закріпити лідерські позиції, вже досягнуті на ринках різних сегментів клієнтів та банківських продуктів. Також Банк планує продовжувати вдосконалювати продуктову лінійку та сервіси для клієнта, в т.ч. з використанням штучного інтелекту, на основі вивчення та запровадження UI/UX. В планах Банку розвиток технологій та інноваційних продуктів, адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, оптимізація внутрішніх процесів банку, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс тощо.

Одночасно, пріоритетами Банку, як державного банку України, залишаються забезпечення фінансової стабільності України, підтримка та стабільність функціонування банківського сектору, забезпечення фінансування пріоритетних галузей економіки та безперервного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації у зовнішньому середовищі і, за необхідності, вживає заходи 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.

Ключові показники прибутковості

Прибуток Банку до оподаткування в 2023 році досяг 72,8 млрд грн, що більше ніж удвічі перевищує результат 2022 року та становить 46% від загального прибутку банківського сектору України за 2023 рік. Після коригування на підвищену ставку податку в 50% у 2023 році банк отримав 37,8 млрд грн чистого прибутку, більшу частину якого буде спрямовано у вигляді дивідендів до державного бюджету України. Вже у лютому 2024 року Банк перерахував в бюджет авансовий платіж дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року в сумі 44,9 млрд грн.

Основними факторами формування фінансового результату банку в 2023 році є:

- зростання масштабів діяльності Банку як на кредитному ринку, так і надходжень на рахунки клієнтів;
- зміна структури транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні як більш швидкого та безпечного способу розрахунків;
- макроекономічні умови, що склалися на банківському ринку України, включаючи тренд облікової ставки НБУ та офіційного валютного курсу;
- покращення якості кредитного портфеля, що дає значну економію за витратами на формування резервів;
- утримання під контролем операційних витрат в умовах накопиченого ефекту інфляції 2022 та 2023 років.

На результат банку також суттєво вплинув результат переоцінок. Так, зміна офіційного курсу грн до дол. США в кінці року після часткової лібералізації валютного ринку, обумовила збитки від переоцінки валютної позиції, що частково компенсуються позитивною переоцінкою індексованих ОВДП в портфелі Банку. При цьому, переоцінка індексованих ОВДП є похідною як від зміни курсу грн до дол. США, так і від інфляційних очікувань та зростання внаслідок цього процентних ставок як на ринку України, так і в світі.

Отже, результат роботи банку свідчить про його ефективність, стресостійкість, гнучкість та адаптивність. Довіра клієнтів до Банку, оперативне реагування на нові виклики зовнішнього середовища та нові потреби клієнтів забезпечили Банку лідерські позиції в загальному результаті банківської системи. При цьому, державний ПриватБанк є системно важливим банком, який є основою фінансової системи України.

Інформацію про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом 2023 року Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочини щодо деривативних цінних паперів.

Зокрема інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі

політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Банк не застосовує облік хеджування.

Зокрема інформація про схильність особи до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Детальне розкриття щодо ризиків емітента розкрито у Річному звіті Банку за 2023 рік у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

1) Звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу: Наглядова рада;

Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу: 30.06.2023;

URL-адреса з текстом кодексу: <https://static.privatbank.ua/files/0000003375349068.1.0.pdf>

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

1. Цілі особи

В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів: відповідність практики: Так.

2. Акціонери та стейкхолдери

Права акціонерів: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Права міноритарних акціонерів: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

1) загальні збори акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо): відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами: відповідність

практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

2) взаємодія з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

3) поглинання

Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:

- a) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава;
- b) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава;
- v) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

4) інші стейкхолдери

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

3. Наглядова рада

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Окрім участі у складі Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк", Нільс Мелнґайліс та Збігнєв Яґейло, є членами Наглядових рад більш ніж трьох іноземних компаній.

Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів: відповідність практики: Так.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи: відповідність практики: Так.

Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків: відповідність практики: Так.

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи: відповідність практики: Так.

Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином: відповідність практики: Так.

Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності: відповідність практики: Так.

Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради: відповідність практики: Так.

Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу: відповідність практики: Так.

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата: відповідність практики: Так.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку: відповідність практики: Так.

Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу: відповідність практики: Так.

Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Окрема політика не затверджена. Релевантні питання розкриває Кодекс корпоративного управління.

Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради: відповідність практики: Так.

Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу: відповідність практики: Так.

Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває:

- а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради: відповідність практики: Так;
- б) незалежність, включаючи незалежність мислення: відповідність практики: Так;
- в) порядок роботи наглядової ради: відповідність практики: Так;
- г) питання відповідальності: відповідність практики: Так;
- ґ) питання стратегії особи: відповідність практики: Так;
- д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції: відповідність практики: Так;
- е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит: відповідність практики: Так;
- є) роль комітетів наглядової ради: відповідність практики: Так.

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам: відповідність практики: Так.

Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів: відповідність практики: Так.

Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними: відповідність практики: Так; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Єдиним акціонером Банку є держава.

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи: відповідність практики: Так.

Створена посада та призначено корпоративного секретаря: відповідність практики: Так.

1) комітети наглядової ради

Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність: відповідність практики: Так.

Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками: відповідність практики: Так.

Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради: відповідність практики: Ні; опис

наявної практики / обґрунтування відхилення: Члени Комітету з питань аудиту також входять до складу інших комітетів, а саме: Федеріко Руссо - до складу Комітету з питань трансформації; Збігнєв Яґейло - до складу Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень; Міхай Іонеску - до складу Комітету з питань ризиків.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу: відповідність практики: Так.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків: відповідність практики: Так.

Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени: відповідність практики: Так.

4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради: відповідність практики: Так.

Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи: відповідність практики: Так.

Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи: відповідність практики: Так.

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради: відповідність практики: Так.

6. Винагорода

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи: відповідність практики: Так.

Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи: відповідність практики: Так.

Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників: відповідність практики: Так.

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Інформація про розкриття інформації Банком відповідно до вимог чинного законодавства міститься в Кодексі корпоративного управління та інших внутрішніх документах Банку.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності: відповідність практики: Так.

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління: відповідність практики: Так.

8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту": відповідність практики: Так.

Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора: відповідність практики: Так.

Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів): відповідність практики: Так.

В особі затверджено політику з питань управління ризиками: відповідність практики: Так .

В особі затверджено декларацію схильності до ризиків: відповідність практики: Так .

Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками: відповідність практики: Так.

В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики: відповідність практики: Так.

В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку: відповідність практики: Так.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції: відповідність практики: Так.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: відповідність практики: Так.

- а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів: відповідність практики: Так.
- б) правочинів із заінтересованістю: відповідність практики: Так.
- в) інсайдерської торгівлі; та: відповідність практики: Так.
- г) зловживання службовим становищем: відповідність практики: Так.

9. Оцінка корпоративного управління

В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради: відповідність практики: Так.

За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління: відповідність практики: Так.

Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта: відповідність практики: Ні; опис наявної практики / обґрунтування відхилення: Незалежна оцінка Наглядової ради та Правління Банку із залученням незалежного зовнішнього експерта проводилась в 2023 році.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Єдиним акціонером є Держава в особі Кабінету Міністрів України.

Дата проведення: 13.01.2023

Суб'єкт скликання: Держава є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк". Розпорядження КМУ №31 прийняте рішення: Кабінет Міністрів України постановляє:

1. Затвердити Положення про винагороду членів наглядової ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", що додається.
2. Внести до постанови Кабінету Міністрів України від 5 червня 2019 р. № 594 "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (Офіційний вісник України, 2019 р., № 57, ст. 1964; 2019 р., № 66, ст. 2273) такі зміни: Статут акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затверджений зазначеною постановою, викласти в редакції, що додається; Положення про наглядову раду акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затверджене зазначеною постановою, викласти в редакції, що додається.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva-a31>

Дата проведення: 03.03.2023

Суб'єкт скликання: Держава є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк". Розпорядження КМУ №186-р прийняте рішення: Кабінет Міністрів України постановляє:

1. Призначити на другий строк членами наглядової ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" Мецгер Юлію Юріївну — як представника держави від Президента України, Шевальова Артема Валентиновича — як представника держави від Кабінету Міністрів України.
2. Уповноважити голову правління акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" Герхарда Бьоша на підписання цивільно-правових договорів з членами наглядової ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" відповідно до умов, затверджених розпорядженням Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2022 р. № 1206 "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (Офіційний вісник України, 2023 р., № 3, ст. 264).

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva->

komertsiiyi-bank-s186-30323

Дата проведення: 28.04.2023

Суб'єкт скликання: Держава є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Питання порядку денного та прийняті рішення: Питання 1: Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк". Розпорядження КМУ №388-р прийняте рішення:

1. Відповідно до статті 7 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Статуту акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 5 червня 2019 р. № 594 "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк", затвердити такі, що додаються до оригіналу:

- річний звіт акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (далі — Банк) за 2022 рік, який включає звіт наглядової ради Банку;
- звіт про винагороду членів наглядової ради Банку за 2022 рік;
- заходи за результатами розгляду звіту наглядової ради Банку за 2022 рік.

2. Затвердити такий розподіл чистого прибутку Банку за 2022 рік та розмір річних дивідендів, що спрямовуються:

- 80 відсотків чистого прибутку в розмірі 24 158,37 млн. гривень — на виплату дивідендів до державного бюджету;
- 5 відсотків чистого прибутку в розмірі 1 509,9 млн. гривень — до резервного фонду;
- 15 відсотків чистого прибутку в розмірі 4 529,7 млн. гривень — на покриття накопичених збитків минулих років.

URL-адреса протоколу загальних зборів: <https://www.kmu.gov.ua/npas/deiaki-pytannia-diialnosti-aktsionernoho-tovarystva-komertsiiyi-bank-pryvatbank-388r-280423>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді | Голова / заступник голови ради ¹ | Голова / член комітету ради ² | | | |
|--|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------------|
| | | Комітет з питань аудиту | Комітет з питань ризиків | Комітет з корпоративного управління, винагород та призначень | Комітет з питань трансформації |
| Мелнґайліс Нільс, 03.03.2023-31.12.2023 | X | | | | |
| Ягейло Збігнев Стефан, 03.03.2023-31.12.2023 | | V | | V | |
| Литвин Володимир Миколайович, 03.03.2023-31.12.2023 | | | V | X | V |
| Руссо Федеріко, 03.03.2023-31.12.2023 | | V | X | | V |
| Іонеску Міхай-Андрей, 03.03.2023-31.12.2023 | | V | V | | X |
| Шейх Надір, 03.03.2023-31.12.2023 | | X | V | V | |
| Мецгер Юлія Юріївна, 03.03.2023-31.12.2023 | | | V | V | V |
| Шевальов Артем Валентинович, 03.03.2023-31.12.2023 | Y | | | | V |
| Олексієнко Сергій Олександрович, 01.01.2023-31.12.2023 | | | V | V | V |

¹ X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради

² X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді: 46.

З них очних: 13.

З них заочних: 33.

Опис ключових рішень ради:

У 2023 році Наглядовою радою приймалися рішення щодо:

- кадрових питань, зміни складу та структури виконавчого органу: призначення Члена Правління (з питань реорганізації та проблемних активів);
- затвердження бюджету Банку;
- затвердження нової організаційної структури Банку;
- закупівлі послуг хмарної інфраструктури на 2023 рік (забезпечення безперервності банківських операцій);
- списання заборгованості за непрацюючими та токсичними кредитами;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- моніторингу системи внутрішнього контролю;
- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
- попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд акціонера;
- розгляду управлінської звітності.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Комітет з питань аудиту

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 24; з них очних: 14; з них заочних: 10; Опис ключових рішень комітету ради: Приймалися рішення щодо: - кадрових змін в складі Внутрішнього аудиту, розвитку та навчання його працівників; - аналізу та затвердження звітів про проведені перевірки, вдосконалення процесу здійснення внутрішнього аудиту; - затвердження здійснення аудиту фінансової звітності Банку та затвердження результатів відбору зовнішнього аудитора; - затвердження переліку оцінювачів для оцінки майна Банку; - моніторинг виконання рекомендацій зовнішнього аудитора; - затвердження плану аудиторських перевірок, змін щодо методології проведення внутрішнього аудиту та системи управління процесами аудиту; - затвердження Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради у новій редакції; - інше. Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту. Банк перевіряв незалежність ПрАТ «КПМГ Аудит» в рамках конкурсного відбору. На додаток до документів, наданих товариством, Банк також провів власний аналіз. Застережень щодо відсутності незалежності ПрАТ «КПМГ Аудит» виявлено не було.

Комітет з питань ризиків

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 26; з них очних: 20; з них заочних: 6; Опис ключових рішень комітету ради: Приймалися рішення щодо: розробки і оновлення політик з питань управління ризиками та контролю їхнього виконання; моніторингу за дотриманням банком устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками; контролю за виконанням головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс), покладених на них функцій; контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками; здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель банку та стратегію управління ризиками; заходів із забезпечення безперервності діяльності та планів відновлення діяльності Банку; контролю за дотриманням порядку здійснення операцій з пов'язаними особами Банку; дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх вищим органом; інше.

Комітет з корпоративного управління, винагород та призначень

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 25; з них очних: 16; з них заочних: 9; Опис ключових рішень комітету ради: Приймалися рішення щодо: змін організаційної структури окремих підрозділів та напрямків Банку (з операційних питань, роздрібно бізнесу; напрямку стягнення проблемної заборгованості та ін.); оновлення складу Правління банку (обрання Члена Правління (з питань реорганізації та проблемних активів); звільнення Заступника Голови Правління (з питань фінансів); проведення процедури конкурсного відбору на посаду члена Правління (з питань фінансів)); розгляду звітів за 2021 рік (про оцінку ефективності Правління, відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку колективної придатності Правління; Звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю, відповідності керівників

цих підрозділів кваліфікаційним вимогам з точки зору корпоративного управління); розгляду звітів за 2022 рік (Наглядової ради, Правління та ін.); розгляду звіту за 2023 рік (про оцінку відповідності керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку вимогам законодавства); оновлення внутрішніх документів Банку (посадових інструкцій Членів Правління (з питань управління ризиками, з питань комплаєнсу); Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку, Положення про Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Положення про Правління та ін.); розгляду звітів та кадрових питань служби корпоративного секретаря; - інше.

Комітет з питань трансформації

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 22; з них очних: 13; з них заочних: 9; Опис ключових рішень комітету ради: Приймались рішення щодо: стратегії роботи з токсичними активами; стратегічних програм та проєктів (проєкт «Spring Leaf», корпоративний проєкт); проведення стратегічних закупівель (наприклад, закупівля інфраструктури та послуг Amazon Cloud на 2024-2026 року); проведення тендерів на закупівлю електроенергії, тощо; моніторингу ведення судових справ.

Звіт ради

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради)

1.1. Склад Наглядової ради

У 2023 році Наглядова рада виконувала свої обов'язки у такому складі:

(1) у період з 01 січня до 03 березня 2023 року: Артем Валентинович Шевальов – представник держави від Кабінету Міністрів України; Юлія Юріївна Мецгер – представник держави від Президента України; Сергій Олександрович Олексієнко – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики.

(2) у період з 03 березня до кінця 2023 року: Артем Валентинович Шевальов – представник держави від Кабінету Міністрів України; Юлія Юріївна Мецгер – представник держави від Президента України; Сергій Олександрович Олексієнко – представник держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансів, податкової та митної політики; незалежні члени – Нільс Мелнґайліс, Міхай Іонеску, Збігнєв Яґейло, Володимир Миколайович Литвин, Федеріко Руссо та Надір Шейх.

Зазначений склад Наглядової ради був призначений наступним чином.

Щодо представників держави у складі Наглядової ради – з 14 червня 2019 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України "Про призначення членів наглядової ради Акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 22 травня 2019 року № 331-р до складу Наглядової ради було обрано Артема Валентиновича Шевальова та Сергія Олександровича Олексієнка. З 05 липня 2019 року згідно з розпорядженням Кабінету Міністрів України "Про внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 року № 331-р" до складу Наглядової ради було також обрано Юлію Юріївну Мецгер. В подальшому відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 03 березня 2023 року №186-р Артем Валентинович Шевальов та Юлія Юріївна Мецгер були призначені до складу Наглядової ради на другий строк. При цьому, повноваження Сергія Олександровича Олексієнка у якості члена Наглядової ради припинені не були.

Щодо незалежних членів Наглядової ради – відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України "Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" від 27 грудня 2022 року №1206-р було: (1) припинено повноваження членів Наглядової ради Іскі Шерон, Ерана Кляйна, Надіра Шейха, Себастьяна Шьонайх-Каролата, Ольги Андріївни Томаш та Романа Миколайовича Сульжика, та (2) призначено до складу Наглядової ради Нільса Мелнґайліса, Збігнєва Яґейла, Міхая Іонеску, Федеріко Руссо, Надіра Шейха та Володимира Миколайовича Литвина, як незалежних членів.

Таким чином, у період з 01 січня до 03 березня 2023 року до складу Наглядової ради входило лише 3 (трьох) членів, кожен з яких був представником держави (відповідно у цей період Наглядова рада не була правомочною приймати рішення з огляду на відсутність кворуму), а починаючи з 03 березня та до кінця 2023 року до складу Наглядової ради входило вже 9 (дев'ять) членів, з яких 6 (шість) є незалежними та 3 (три) – представниками держави.

Строк повноважень членів Наглядової ради, призначених розпорядженнями Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2022 року №1206-р та від 03 березня 2023 року №186-р, становить 3 (три) роки, що розраховуються починаючи з 03 березня 2023 року.

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на підставі укладених з ними цивільно-правових договорів, умови яких затверджені акціонером.

1.2. Структура Наглядової ради

23 березня 2023 року Наглядовою радою було прийнято рішення про:

1. Обрання Головою Наглядової ради незалежного члена Нільса Мелнґайліса.
2. Підтвердження продовження повноважень Артема Валентиновича Шевальова, представника держави від Кабінету Міністрів України, у якості Заступника Голови Наглядової ради (на другий строк його повноважень як члена Наглядової ради).
3. Перегляд поточної кількості комітетів, а також їх функцій та складу:
 - 3.1. припинення дії: (i) Комітету з питань стратегії і трансформації, та (ii) Комітету з питань технологій, даних та інновацій;
 - 3.2. створення Комітету з питань трансформації;
 - 3.3. обрання голів та членів комітетів Наглядової ради:
 - 3.3.1. Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень: у складі комітету 5 (п'ять) членів, 3 (три) з яких є незалежними.
 - 3.3.2. Комітет з питань аудиту: у складі комітету 4 (чотири) члени, усі є незалежними.
 - 3.3.3. Комітет з питань ризиків: у складі комітету 6 (шість) членів, 4 (чотири) з яких є незалежними.
 - 3.3.4. Комітет з питань трансформації: у складі комітету 6 (шість) членів, 3 (три) з яких є незалежними.

1.3. Колективна придатність Наглядової ради

У вересні 2023 року Наглядовою радою було оновлено матрицю профілю Наглядової ради (протокол № 27/23 від 26 вересня 2023 року), яку було підготовлено з метою належного документування відповідного спектру знань і підтвердження, що чинний склад Наглядової ради мав необхідний досвід, знання і навички. Оновлена матриця профілю Наглядової ради була направлена Міністерству фінансів України (лист № 20.1.0.0.0/7 – 86400 від 03 жовтня 2023 року). На підставі оцінки освіти та досвіду кожного члена Наглядової ради, а також отриманої від членів Наглядової ради інформації під час підготовки матриці профілю Наглядової ради, Наглядова рада, як колегіальний орган, має достатню експертизу в усіх сферах діяльності Банку відповідно до вимог законодавства. Компетенції членів Наглядової ради:

- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері корпоративне управління;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері корпоративний бізнес та МСБ;
- 7 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері роздрібний бізнес;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері казначейство;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері управління ризиками;
- 7 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері комплаєнс;
- 6 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері внутрішній аудит;
- 8 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері фінанси;
- 7 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері ІТ та безпека;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері робота з проблемними активами;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері стратегічне планування;
- 9 членів Наглядової ради мають досвід та навички у сфері інвестиційна діяльність.

Наглядова рада, як колегіальний орган, має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого.

2) Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради

2.1. Компетентність та ефективність складу Наглядової ради

1) Голова Наглядової ради Нільс Мелнґайліс, 1965 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 30 (тридцять) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: Printful Inc, США, невиконавчий директор; Qualco Ltd, Великобританія, невиконавчий директор; PQH, Греція, віце-президент; Luminor, Естонія, голова наглядової ради.

П. Мелнґайліс має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 15 (п'ятнадцяти) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській сферах, зокрема, у якості віце-президента PQH, Голови Наглядової ради банку Luminor, виконавчого директора в Centerbridge Partners, старшого партнера в Alvarez & Marsal, Головою Правління в Parex Bank тощо.

Основна експертиза п. Мелнґайліса: управління NPL; реструктуризація та управління судовими процесами; фінанси та аудит; комплаєнс та ризик-менеджмент; стратегічний менеджмент та управління змінами; корпоративне управління та

управління людьми, у т.ч. в публічному секторі; вирішення питань проблемних банків, у тому числі поділ на хороший / поганий банк; приватизація банків, включаючи злиття та поглинання.

П. Мелнґайліс приділяв достатньо часу виконанню покладених на голову Наглядової ради обов'язків, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, керував роботою колегіального органу.

2) Заступник Голови Наглядової ради – представник акціонера, Шевальов Артем Валентинович, 1975 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 29 (двадцять дев'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: Європейський банк реконструкції та розвитку, Великобританія, заступник виконавчого директора від України (EBRD (UK)).

П. Шевальов має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 21 (двадцять одну) річним досвідом роботи у банківській системі України та в Європейському банку реконструкції та розвитку, з яких на керівних посадах понад 12 (дванадцять) років, у тому числі на посадах голови наглядової ради / заступника голови наглядової ради банків понад 6 (шість) років. Пан Шевальов займав посаду заступника Міністра фінансів України.

Основна експертиза п. Шевальова: стратегічний менеджмент та управління змінами; операційна ефективність; приватизація; корпоративне управління та управління персоналом; взаємовідносини із стейкхолдерами / управління; корпоративна соціальна відповідальність.

П. Шевальов приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань, виконував обов'язки Голови Наглядової ради на час його відсутності.

3) Член Наглядової ради Міхай Іонеску, 1967 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 24 (двадцять чотири) роки.

П. Іонеску не обіймав інших посад протягом зазначеного періоду.

П. Іонеску має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцять три) річним досвідом роботи в банківській/фінансовій сферах. Міхай Іонеску обіймав посади директора в Raiffeisen Bank (Румунія), Credit Suisse Group AG, а також був керівником представництва Deutsche Bank AG (Румунія).

Основна експертиза п. Іонеску: корпоративне управління – керування роботою правління; керівництво банку – вище керівництво; корпоративний та інвестиційний банкінг; стратегічне консультування банку; ризик менеджмент; комплаєнс; казначейство та ринки; технології.

П. Іонеску приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

4) Член Наглядової ради Збігнєв Яґейло, 1964 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 34 (тридцять чотири) роки.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Polski Standard Platnosci, Польща, член Наглядової ради; Assecos Data Systems, Польща, член Наглядової ради; Assecos Cloud, Польща, член Наглядової ради; Assecos International, Словаччина, член Наглядової ради; EkoEnergetyka SA, Польща, член Наглядової ради; MCI Capital SA, Польща, голова Наглядової ради.

П. Яґейло має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується стажем роботи у банківській/фінансовій сфері понад 33 (тридцять трьох) років в Польщі (працював у якості Голови Правління PKO Bank Polski та Pioneer Pekao Investment Fund, члена Правління PKO/Credit Suisse Investment Fund Company тощо).

Основна експертиза п. Яґейло: відносини з інвесторами; корпоративне управління; сучасні платежі; цифровий банкінг; корпоративна культура та управління людськими ресурсами; роздрібний банкінг; МСБ банкінг; стратегія; мобільний банкінг.

П. Яґейло приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

5) Член Наглядової ради Володимир Миколайович Литвин, 1973 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 27 (двадцять сім) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Польсько-Українська Господарча Палата, Польща, Україна, Президент.

П. Литвин має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується його понад 27 (двадцять семи) річним досвідом роботи у фінансовій/банківській системах, зокрема, у якості члена Наглядової ради та, надалі, заступника Голови Правління АТ «Ощадбанк», незалежного члена Наглядової ради АТ «Укргазбанк», тощо.

Основна експертиза п. Литвина: корпоративне управління; корпоративний банкінг та МСБ; казначейство; ризик менеджмент; фінанси; управління NPL; реструктуризація / реперофілювання; стратегічне планування; інвестиційна діяльність.

П. Литвин приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

6) Член Наглядової ради – представник держави від Президента України Мецгер Юлія Юріївна, 1977 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 25 (двадцять п'ять) років.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: фізична особа – підприємець.

П. Мецгер має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 21 (двадцять одно) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема в АТ «Укресімбанк», у тому числі на керівних посадах, а також на посаді начальника відділу корпоративного права в юридичній компанії LegAlto.

Основна експертиза п. Мецгер: юридична експертиза; управління NPL та неопераційними активами; корпоративне управління; комплаєнс; ризик менеджмент; приватизація; досвід поділу акціонерного товариства.

П. Мецгер приділяла достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брала участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

7) Член Наглядової ради – представник акціонера Олексієнко Сергій Олександрович, 1976 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 25 (двадцять п'ять) років.

Протягом зазначеного періоду інших посад не займав.

П. Олексієнко має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 23 (двадцять трьох) річним досвідом роботи у фінансовій системі України, управлінні інвестиціями та нафтовидобувній сфері, з яких на керівних посадах працює понад 8 (вісім) років.

Основна експертиза п. Олексієнка: корпоративна реструктуризація; злиття та поглинання (M&A); фінанси та аудит.

П. Олексієнко приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

8) Член Наглядової ради Федеріко Руссо, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 40 (сорок) років.

Найменування підприємств та посади, які займає протягом зазначеного періоду: CESVI. Фонд участі та громадська організація, Італія, стратегічний радник для України.

П. Руссо має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 40 (сорока) річним досвідом роботи в банківських системах Європейського Союзу, зокрема Австрії, Італії та Великобританії. Був Головою Правління УніКредит Банку в Україні та першим заступником Голови Правління Банку Рекао в Україні.

Основна експертиза п. Руссо: управління ризиками; управління NPL; управління людьми; корпоративний бізнес та МСБ; роздрібний бізнес; приватизація банку; трансформація і управління змінами; ринки капіталу; корпоративна соціальна відповідальність.

П. Руссо приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

9) Член Наглядової ради Надір Шейх, 1955 року народження, освіта вища, стаж роботи понад 43 (сорок три) роки.

Найменування підприємств та посади, які займав протягом зазначеного періоду: Бенк ЕйБіСі Ісламік (Бахрейн), незалежний член наглядової ради, Голова Комітету з питань аудиту та голова комітету з питань винагород та корпоративного управління (Bank ABC Islamic, Bahrain).

П. Шейх має належний рівень компетентності для займаної посади, що підтверджується понад 42 (сорока дво) річним досвідом роботи у банківській/фінансовій сферах, зокрема, в Citibank / Citigroup в 7 (семи) країнах (в основному на складних

ринках, що розвиваються), включаючи 6 (шести) річний досвід роботи в Україні.

Основна експертиза п. Шейха: стратегічний менеджмент та менеджмент змін; корпоративне управління; менеджмент персоналу; фінанси та аудит; корпоративний бізнес; управління ліквідністю та капіталом (у декількох країнах, що розвиваються); управління кредитним ризиком та ризиком країни; досвід з продажу роздрібною / картковою бізнесу; інвестиції; капітально-інвестиційна діяльність.

П. Шейх приділяв достатньо часу виконанню покладених на члена Наглядової ради завдань, особисто брав участь у засіданнях Наглядової ради та розгляді винесених на них питань.

2.2. Участь членів Наглядової ради у її засіданнях

Нижче наведена інформація щодо участі членів Наглядової ради у її засіданнях протягом 2023 року:

- Нільс Мелнґайліс (голова Наглядової ради) - кількість відвіданих засідань 42 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 91,3%;
- Артем Шевальов (заступник голови Наглядової ради) - кількість відвіданих засідань 45 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 97,8%;
- Міхай Іонеску - кількість відвіданих засідань 46 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Збігнєв Яґейло - кількість відвіданих засідань 45 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 97,8%;
- Володимир Миколайович Литвин - кількість відвіданих засідань 46 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Юлія Мецгер - кількість відвіданих засідань 45 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 97,8%;
- Сергій Олексієнко - кількість відвіданих засідань 46 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Федеріко Руссо - кількість відвіданих засідань 46 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 100%;
- Надір Шейх - кількість відвіданих засідань 45 з 46, у відсотках до загальної кількості засідань протягом терміну виконання повноважень 97,8%.

За результатами аналізу участі членів Наглядової ради у засіданнях, їх роботи в комітетах Наглядової ради, компетентність та ефективність кожного з членів Наглядової ради є достатньою та належною.

2.3. Професійна придатність членів Наглядової ради

За результатами аналізу анкет керівників банку та іншої отриманої від членів Наглядової ради інформації у 2023 році, професійна придатність членів Наглядової ради протягом усього 2023 року перебувала на достатньому рівні та відповідала вимогам чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Усі члени Наглядової ради, повноваження яких діяли протягом 2023 року, мали вищу освіту, їх досвід свідчить про наявність необхідної сукупності знань, професійного та управлінського досвіду (зокрема, всі члени Наглядової ради мали досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі, а також володіли знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків), відповідно до наведеного аналізу участі у засіданнях члени Наглядової ради приділяли достатньо часу для виконання своїх обов'язків, обставин, які б зумовили недотримання зазначених вище обмежень чи вимог щодо незалежності виявлено не було.

Професійна придатність членів Наглядової ради також підтверджується Звітом про оцінку відповідності керівників АТ КБ "ПриватБанк" вимогам законодавства, що був складений за результатами роботи, проведеної Банком у грудні 2023 року. За результатами проведеної Банком перевірки:

- у всіх членів Наглядової ради протягом 2023 року не було конфлікту інтересів із Банком, які вплинули / могли вплинути на належне виконання ними своїх обов'язків;
- протягом 2023 року ніхто з членів Наглядової ради не порушував вимог застосовного законодавства.

2.4. Ділова репутація членів Наглядової ради

Оцінка ділової репутації проводилась на основі аналізу анкет керівників банку, які на періодичній основі заповнюються членами Наглядової ради та надаються Банку відповідно до вимог законодавства, та іншої отриманої від членів Наглядової ради інформації.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради дотримувались вимог законодавства, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України щодо ділової репутації, що підтверджується, зокрема, Звітом про оцінку відповідності керівників АТ КБ "ПриватБанк" вимогам законодавства, що був підготовлений за результатами роботи, проведеної Банком у грудні 2023 року, та який був затверджений Наглядовою радою (Протокол №45/23 від 22 грудня 2023 року).

З огляду на вищенаведене, стан ділової репутації членів Наглядової ради у 2023 році перебував на достатньому рівні.

3) Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради

Незалежні члени Наглядової ради, які здійснювали свої повноваження у 2023 році, дотримувались вимог законодавства щодо незалежності. Відповідна інформація надавалась ними при заповненні анкет керівників банку, які подаються відповідно до законодавства, при підготовці оновленої редакції Матриці профілю Наглядової ради у вересні 2023 року, а також була предметом перевірки внутрішніх служб Банку, зокрема підрозділами комплаєнс, безпеки, управління персоналом тощо. Відповідний Звіт про оцінку відповідності керівників АТ КБ "ПриватБанк" вимогам законодавства був затверджений Наглядовою радою Банку (Протокол №45/23 від 22 грудня 2023 року) та був направлений до акціонера та до Національного банку України для інформування.

Усі незалежні члени Наглядової ради протягом 2023 року, зокрема:

- (1) не були, в т.ч. протягом останніх п'яти років керівником (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- (2) не були, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, працівниками Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь;
- (3) не були пов'язаною особою (крім незалежного члена Наглядової ради) Банку;
- (4) не отримували, в т.ч. протягом останніх 3 (трьох) років, від Банку або юридичних осіб, у яких Банк має істотну участь, істотні доходи, крім доходів у вигляді винагороди за виконання функцій члена Наглядової ради;
- (5) не були власником істотної часті, керівником, посадовою особою та/або членом ради чи іншого органу управління, працівником іншого банку, зареєстрованого в Україні, або особою, яка має можливість впливати на прийняття рішень із основних напрямів діяльності та/або здійснює значний вплив на управління та діяльність іншого банку, зареєстрованого в Україні;
- (6) не були особами, уповноваженими на виконання функцій держави або місцевого самоврядування відповідно до законодавства про запобігання корупції;
- (7) не були, в т.ч. протягом останніх 2 (двох) років, службовими особами, які займають відповідальне та особливо відповідальне становище відповідно до законодавства про запобігання корупції;
- (8) не були зовнішніми аудиторам Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, в т.ч. не були ними протягом будь-якого періоду за останні 3 (три) роки;
- (9) не брали участь у зовнішньому аудиті Банку та/або його філії, представництва та/або іншого відокремленого підрозділу чи юридичної особи, у якій Банк має істотну участь, як аудитор, який працює у складі аудиторської організації, в т.ч. не брали участь у такому аудиті протягом будь-якого періоду за останніх 3 (трьох) років;
- (10) не мали, в т.ч. протягом останнього року, істотних господарських та/або цивільно-правових відносин з Банком або юридичною особою, у якій Банк має істотну участь, або є кінцевим (бенефіціарним) власником чи посадовою особою юридичної особи, яка має або мала такі відносини;
- (11) не були членами виконавчого органу юридичної особи, членом наглядової ради якої є будь-який керівник Банку;
- (12) не були близькими особами (у значенні відповідно до законодавства про запобігання корупції) з особами, зазначеними у пунктах (1) – (11) та (13) вище, якщо призначення та перебування на посаді члена Наглядової ради могло призвести до конфлікту інтересів відповідно до законодавства;
- (13) не були сукупно більш як 12 (дванадцять) років членом Наглядової ради Банку.

Таким чином, протягом усього строку перебування на посаді всі незалежні члени Наглядової ради відповідали вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України.

4) Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження.

4.1. Організація роботи

Протягом 2023 року в Банку діяло 4 (чотири) постійно діючі комітети Наглядової ради, а саме: Комітет з питань ризиків, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень та Комітет з питань трансформації.

Протягом 2023 року усього було проведено 97 (дев'яносто сім) засідань комітетів Наглядової ради, на яких було розглянуто загалом 461 (чотириста шістьдесят одне) питання. Протоколи очних засідань (у формі спільної присутності), як Наглядової ради, так і її комітетів містять відомості щодо основних думок членів Наглядової ради / комітетів, висловлених ними з питань, які знаходились на розгляді. Всі протоколи в обов'язковому порядку містять інформацію щодо визначення відповідального за виконання прийнятих рішень, строків їх виконання, строків звітування про виконання рішень і форму такого звіту.

4.2. Виконання функцій, що покладені на комітети Наглядової ради

Протягом 2023 року комітети Наглядової ради виконували функції, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та відповідними положеннями про комітети. Наглядовою радою у травні – липні 2023 року були затверджені оновлені положення про комітети Наглядової ради: Положення про Комітет з питань трансформації (Протокол № 10/23 від 19 травня 2023 року), Положення про Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень (Протокол № 13/23 від 02 червня 2023 року), Положення про Комітет з питань аудиту (Протокол № 15/23 від 15 червня 2023 року) та Положення про Комітет з питань ризиків (Протокол № 18/23 від 13 липня 2023 року). У 2023 році Наглядовою радою був переглянутий розподіл повноважень між її комітетами, та затверджено оновлену мапу функцій Наглядової ради (протокол № 45/23 від 24 квітня 2023 року), з метою вдосконалення відповідних процедур, а також забезпечення проходження максимальної кількості питань, що виносяться на Наглядову раду, через її комітети задля більш ефективного і детального їх опрацювання/

З огляду на інформацію, що міститься у звітах відповідних комітетів за 2023 рік та квартальних звітах Комітету з питань аудиту, комітети Наглядової ради належно виконували свої функції у 2023 році.

4.3. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань аудиту Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань аудиту складався з 4 (чотирьох) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Надір Шейх; Члени комітету: Федеріко Руссо, Збігнев Ягейло та Міхай Іонеску.

До повноважень Комітету з питань аудиту належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за повнотою та достовірністю фінансової звітності, ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю та функції внутрішнього аудиту в Банку. Комітет з питань аудиту також сприяє Наглядовій раді у здійсненні нагляду за кваліфікацією, ефективністю та незалежністю зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) Банку.

У 2023 році Комітет з питань аудиту збирався 24 (двадцять чотири) рази, на засіданнях було розглянуто 152 (сто п'ятдесят два) питання та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Напрямку «Внутрішній аудит» та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань аудиту вважаються належними та прийнятними.

4.4. Висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту Банку, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми)

ПрАТ «КПМГ Аудит» обрано Наглядовою радою у 2023 році незалежним зовнішнім аудитором Банку на 2023 – 2025 роки з подальшим можливим продовженням співпраці ще на два роки (Протокол № 6/23 від 27 квітня 2023 року). Банк перевірів незалежність ПрАТ «КПМГ Аудит» в рамках конкурсного відбору. На додаток до документів, наданих товариством, Банк також провів власний аналіз. Застережень щодо відсутності незалежності ПрАТ «КПМГ Аудит» виявлено не було.

4.5. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань ризиків Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань ризиків складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова

комітету – Федеріко Руссо; Члени комітету – Юлія Юріївна Мецгер, Михай Іонеску, Надір Шейх, Сергій Олександрович Олексієнко та Володимир Миколайович Литвин.

До повноважень Комітету з питань ризиків належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за адекватністю та ефективністю функціонування системи управління ризиками в Банку.

У 2023 році Комітет з питань ризиків збирався 26 (двадцять шість) разів, на засіданнях було розглянуто 137 (сто тридцять сім) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню та підрозділам контролю, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, в т.ч. головним ризик-менеджером, та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань ризиків вважаються належними та прийнятними.

4.6. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень складався з 5 (п'яти) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Володимир Миколайович Литвин; Заступник Голови комітету – Юлія Юріївна Мецгер; Члени комітету – Збігнев Ягейло, Сергій Олександрович Олексієнко та Надір Шейх.

До повноважень Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо здійснення нагляду за ефективністю функціонування системи корпоративного управління, управління призначеннями та винагородами в Банку.

У 2023 році Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень збирався 25 (двадцять п'ять) разів, на засіданнях було розглянуто 76 (сімдесят шість) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, Дирекції з HR та корпоративного управління, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Дирекції з HR та корпоративного управління та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень вважаються належними та прийнятними.

4.7. Оцінка компетентності та ефективності Комітету з питань трансформації Наглядової ради

У період з 23 березня 2023 року до 31 грудня 2023 року включно Комітет з питань трансформації складався з 6 (шести) членів Наглядової ради (обрані відповідно до рішення Наглядової ради від 23 березня 2023 року, протокол № 2/23): Голова комітету – Михай Іонеску; Члени комітету – Юлія Юріївна Мецгер, Сергій Олександрович Олексієнко, Артем Валентинович Шевальов, Володимир Миколайович Литвин та Федеріко Руссо.

До повноважень Комітету з питань трансформації належить надання допомоги Наглядовій раді у реалізації її повноважень щодо питань трансформації Банку, включаючи питання роботи з токсичним портфелем, та підготовки Банку до наступної приватизації.

У 2023 році Комітет з питань трансформації збирався 22 (двадцять два) рази, на засіданнях було розглянуто 96 (дев'яносто шість) питань та надано відповідні рекомендації Наглядовій раді, Правлінню, Керівнику дирекції з токсичних активів, іншим підрозділам та посадовим особам Банку.

Поза офіційними засіданнями, голова та члени комітету залишалися на постійному зв'язку з відповідними членами Правління, Керівником Дирекції з токсичних активів та іншими ключовими керівниками Банку, як шляхом проведення особистих зустрічей, так і засобами віддаленої комунікації, обговорювали різноманітні питання, що знаходяться у сфері діяльності комітету, надавали відповідні рекомендації та іншу підтримку.

Компетентність та ефективність Комітету з питань трансформації вважаються належними та прийнятними.

5) Оцінка виконання радою поставлених цілей особи

Оцінка досягнення Наглядовою радою поставлених цілей, виконання стратегії розвитку Банку та/або бізнес-плану розвитку Банку і досягнення визначених вищим органом показників (результатів) діяльності Банку

Війна залишається головним фактором, який визначає розвиток та функціонування в 2023 році Банку та економіки України в цілому. При цьому, попри безпрецедентні поточні виклики, банківська система України демонструє міцність та стабільність, що підтверджують три ключові тренди 2023 року:

- зростання кредитування, перш за все позик за підтримки державних програм;
- стабільний приплив коштів до банків - залишки на рахунках у банках зростають як у громадян, так і в бізнесу;
- висока ефективність та рентабельність, що обумовлена операційною ефективністю при помірних витратах на резервування. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку в 2023 році залишалися дотримання високих стандартів якості обслуговування клієнтів з урахуванням вимог законодавства, розвиток вітчизняної економіки через кредитування бізнес клієнтів та фізичних осіб з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг з використанням сучасних технологічних рішень. Як результат наших зусиль – отримання прибутку, сплата податків та виплата дивідендів нашому акціонеру – державі.

У 2023 році Банк продовжував реалізовувати різні заходи та програми для підтримки населення та бізнесу у період війни. Так Банк, серед іншого:

- продовжив програму автоматичної пролонгації періоду дії карток на 1 рік, включаючи бізнес картки, за якою клієнтам не має потреби звертатись до відділення для перевипуску карти, що є особливо важливим клієнтам на тимчасово окупованих територіях;
- впровадив digital-картку "єВідновлення" (разом з Міністерством цифрової політики та Міністерством реінтеграції) по програмі відбудови пошкодженого житла внаслідок російської агресії. Доля виплат через Банк становить 70.27%, обсяг виплат у 2023 р досяг понад 2,6 млрд. грн.;
- впровадив картку "єОздоровлення" (разом з Міністерством соціальної політики). Це картка зі спеціальним режимом використання для оздоровлення дітей малозабезпечених та багатодітних сімей, а також дітей з інвалідністю;
- здійснював виплати на картку "єПідтримка", а саме виплати внутрішньо переміщеним особам; виплати по військовим облигаціям. Картка "єПідтримка" це зручний сервіс, де клієнт для отримання виплат робить всього декілька кліків для отримання виплати без відвідування Банку;
- розробив та впровадив преміальні digital-картки всіх рівнів (без пластику), для забезпечення розрахунків картою, відкриття додаткових і нових рахунків, перевипуску без візиту у відділення;
- для вкладників впроваджена можливість отримати депозитний договір за діючим вкладом з актуальними параметрами депозиту: сума на рахунку, % ставка, дата закінчення вкладу та ін. через зручний для клієнта канал обслуговування (окрім відділення, це мобільна та веб версії Приват24);
- запроваджено та перезапущено діючі кредитні продукти: Овердрафт, Агросезон, Кредитна лінія та Лізинг, запроваджено інструмент Генеральних угод. Протягом року було видано понад 24 тис. нових кредитів. Це дозволило збільшити чистий кредитний портфель бізнес-клієнтів (не включаючи Кредити юридичним особам - РЕПО) до 30 млрд грн (+23%). Як наслідок ПриватБанк збільшив частки ринку з кредитування бізнес-клієнтів на понад 1,6% та піднявся на 6-е місце по частці ринку кредитування Бізнесу;
- важливою віхою розвитку фінансової підтримки українського бізнесу став початок співпраці з міжнародними фінансовими інститутами в частині розподілу ризиків та впровадження нових механізмів грантової підтримки бізнесу (міні-гранти, страхування сільськогосподарських ризиків та інші проєкти). У серпні та у грудні 2023 року підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку щодо розподілу ризиків для нових кредитів на суму 240 млн. євро;
- для бізнес-клієнтів 2023 рік був роком активних змін та інновацій в частині електронного бізнесу та сервісів бізнес-клієнтам. Серед основних результатів виділяються: проведення редизайну системи Приват24 для бізнесу та запуск бета версії оновленого додатку; збільшення до 65% (+31 п.п.) кількості бізнес-клієнтів які користуються мобільним додатком; запуск сервісу Досьє ділової репутації; впровадження хмарного кваліфікованого електронного підпису SmartID без мобільного додатку, що значно покращило клієнтський досвід, та сервісу з перевірки заборгованості і сплати податків у системі Приват24 для бізнесу; нові сервіси в єдиному додатку: продаж валюти, робота з довіреними особами, шаблони платежів та журнал операцій; оновлення процесу онбордингу клієнтів та відкриття рахунку на веб-сайті, що дозволило скоротити час відкриття рахунку до 5 хв.; впровадження переходу на новий стандарт роботи ISO 20022 (СЕП 4.0 НБУ); запущено сервіс "Торгова платформа" для покращення клієнтського досвіду при купівлі-продажу валюти, результатом чого стало значне збільшення кількості та суми операцій; запроваджено мобільний застосунок Термінал для платформи iOS (перші в Україні та сьомі у світі);

- понад 95% платежів та переказів клієнти здійснюють у каналах самообслуговування, тож Банк регулярно розробляє і покращує сервіси та послуги віддаленого банкінгу. Так у 2023 році реалізовано: занулення інтернет-трафіку при використанні Приват24: абоненти Vodafone вже можуть користуватись онлайн-банкінгом без використання пакетних обсягів інтернету; впроваджено використання нових методів оплати Apple Pay та G-Pay для сервісу "Швидко сплатити", а також меню автоплатежів у Приват24; реалізована можливість підключення автоплатежів на сайті отримувача.

У 2023 році Банк визначив розвиток безбар'єрності як пріоритетну сферу корпоративної соціальної відповідальності. У Банку створено стратегію безбар'єрності та розпочато шлях до її реалізації.

Відповідно до цієї стратегії, станом на грудень 2023 року Банк працює у наступних напрямках: перегляд шляху клієнта, фізична доступність відділень, діджитальна доступність продуктів, підтримка ментального здоров'я, працевлаштування людей з інвалідністю та кандидатів, які мають військовий досвід, реінтеграція ветеранів, зміцнення внутрішньої культури щодо сприйняття та толерантного спілкування з людьми з інвалідністю.

Як відповідальний корпоративний громадянин, Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до відділень для всіх категорій населення. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 Банк виконує всі вимоги та навіть йде на випередження. Станом на грудень 2023 року, у Банку доступними є 98% відділень в обласних центрах та містах з населенням 300 000 осіб і більше та 78% в інших населених пунктах (з переліку виключено 79 відділень, які тимчасово закриті та знаходяться на окупованих територіях або у безпосередній близькості ведення бойових дій), що підтверджено звітами сертифікованих експертів з технічного обстеження будівель та споруд, які підтверджують виконання вимог ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд».

У 2023 році Банк здійснив аудит діджитальних сервісів банку на відповідність міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликани забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Залученими експертами у цій ініціативі стала БО «МБФ «Фундація друзів України». За результатами цього аудиту, діджитальні сервіси банку (вебсайт <https://privatbank.ua/> та <https://next.privat24.ua/>, мобільний додаток Приват24) на 40% відповідають рівню А та на 35% рівню AA. ПриватБанк в рамках імплементації стратегії безбар'єрності планує покращувати відсотковий показник в цій сфері та прямувати до відповідності рівню AA впродовж наступного року.

Отже, орієнтація на клієнта, його потреби та вимоги до якості, була і залишається ключовим фактором бізнес стратегії Банку в 2023 році. Понад 18 мільйонів клієнтів довіряли в 2023 році свої щоденні фінансові операції Банку, що призвело до значного зростання залишків на рахунках клієнтів до безпрецедентних 555 млрд. грн.

У 2023 році Банк продовжив підтримувати українську економіку, збільшивши чистий портфель роздрібних кредитів на 39% і чистий портфель кредитів для бізнесу на 23%. Як важливий гравець на українському фінансовому ринку, Банк забезпечує доступ українського бізнесу до різноманітних державних та міжнародних програм підтримки, таких як програма розподілу кредитних ризиків ЄБРР, програма державних кредитних гарантій для надання нових кредитів бізнесу, урядова програма «5-7-9%» на часткову компенсацію процентних ставок за кредитами для бізнесу. Для фізичних осіб Банк пропонує кредити «ЄОселя» (доступні іпотечні кредити під заставу держави), а також різні види споживчих кредитів. При цьому, завдячуючи виваженій кредитній політиці Банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році.

За підсумками 2023 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку на кінець 2023 року становить 64,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 21,75% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановлені НБУ. Так, на 31 грудня 2023 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 462,8% за всіма валютами (LCRBB) та 266,1% в іноземній валюті (LCRIB) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

Прибуток Банку до оподаткування в 2023 році досяг 72,8 млрд. грн., що більше ніж удвічі перевищує результат 2022 року та становить 46% від загального прибутку банківського сектору України за 2023 рік. Після коригування на підвищену ставку податку в 50% у 2023 році Банк отримав 37,8 млрд. грн. чистого прибутку. Вже у лютому 2024 року Банк перерахував в бюджет авансовий платіж дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року в сумі 44,9 млрд. грн.

Основними факторами формування фінансового результату банку в 2023 році є:

- зростання масштабів діяльності Банку як на кредитному ринку, так і надходжень на рахунки клієнтів;
- зміна структури транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні як більш швидкого та безпечного способу розрахунків;
- макроекономічні умови, що склалися на банківському ринку України, включаючи тренд облікової ставки НБУ та офіційного валютного курсу;

- покращення якості кредитного портфеля, що дає значну економію за витратами на формування резервів;
- утримання під контролем операційних витрат в умовах накопиченого ефекту інфляції 2022 та 2023 років.

На результат Банку також суттєво вплинув результат переоцінок. Так, зміна офіційного курсу гривні до долара США в кінці року після часткової лібералізації валютного ринку обумовила збитки від переоцінки валютної позиції, що частково компенсуються позитивною переоцінкою індексованих ОВДП в портфелі Банку. При цьому, переоцінка індексованих ОВДП є похідною як від зміни курсу, так і від інфляційних очікувань та зростання внаслідок цього процентних ставок як на ринку України, так і у світі.

Подальший розвиток Банку буде зосереджуватись на досягненні стратегічних цілей з врахуванням поточного розвитку ситуації в країні та світі.

Результат роботи Банку в 2023 році свідчить про його ефективність, стресостійкість, гнучкість та адаптивність. Довіра клієнтів до Банку, оперативне реагування на нові виклики зовнішнього середовища та нові потреби клієнтів, забезпечило Банку лідерські позиції в загальному результаті банківської системи. Наглядова рада стежить за станом розвитку поточної ситуації у зовнішньому середовищі і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

б) Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Діяльність Наглядової ради як колегіального органу та ефективність її діяльності

Відповідно до вимог п. 92 Статуту Банку, засідання Наглядової ради проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на квартал. Протягом 2023 року відбулось 46 засідань Наглядової ради (13 засідань - у формі спільної присутності та 33 - шляхом заочного голосування), на яких розглянуто 322 питання (115 питань розглянуто на засіданнях у формі спільної присутності та 207 на заочних голосуваннях).

З усіх питань порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто, а рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами відповідних засідань. За результатами аналізу протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів взаємодія членів Наглядової ради під час засідань була прийнятною та ефективною, щодо кожного винесеного на розгляд питання проводились детальні дискусії та була наявна можливість вільно висловити власну думку. Обговорення кожного питання було досить глибоким, широким та надавало змогу почути думку кожного. Голосування за кожним із питань проводилось членами Наглядової ради винятково з власної точки зору та з власних переконань, враховуючи інтереси Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Склад, структура та діяльність Наглядової ради повністю відповідали вимогам законодавства України, Наглядовою радою було вжито усіх прийнятних та необхідних заходів для результативної роботи Банку.

Організація роботи Наглядової ради є ефективною та дозволяє Наглядовій раді належним чином виконувати покладені на неї функції, досягати поставлених цілей та приймати необхідні рішення.

Наглядова рада та її комітети розглядали усі необхідні питання та вчасно приймали потрібні рішення, отримуючи належну інформацію та проводячи ефективні обговорення і консультації. Серед іншого, це дозволило Наглядовій раді здійснювати ефективний контроль над бюджетом та плановими показниками, функціонуванням системи управління ризиками, конфліктом інтересів, забезпечити незалежність та ефективність контрольних функцій тощо. Щодо взаємодії Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю, члени Правління та керівники відповідних підрозділів запрошувались на засідання Наглядової ради та її комітетів при розгляді відповідних питань, залучались до дискусій, зустрічей і обговорення цих питань перед їх винесенням на розгляд Наглядової ради та її комітетів. Комунікація між членами Наглядової ради та Правління ведеться на щоденній основі засобами електронної пошти, аудіо та відео зв'язку.

Зважаючи на зазначене, ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради та її комітетів, а також їх взаємодія із підрозділами контролю та Правлінням Банку в цілому організована на достатньому рівні, була прозорою, прийнятною та ефективною у 2023 році.

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли виключно в інтересах Банку, його вкладників, кредиторів та держави як акціонера.

Протягом 2023 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, виконувала покладені на неї функції і завдання, у результаті чого, серед іншого, отримано наступні результати:

- підготовлено Стратегію та Оперативний план управління проблемними активами Банку на 2023-2024 роки, а

- також затверджено бізнес-план та бюджет Банку на 2024 рік;
- переглянуто і оновлено План відновлення діяльності Банку;
 - у зв'язку з міграцією критичної інфраструктури у хмарне середовище після початку воєнних дій, у 2023 році було погоджено закупівлю послуг хмарної інфраструктури Amazon Web Services на 2024 – 2026 роки;
 - проведено заходи щодо забезпечення безперервності бізнесу;
 - попри загальні труднощі, спричинені російським повномасштабним вторгненням в Україну, станом на 1-й квартал 2023 року лише три показники плану відновлення діяльності Банку, а саме два макропоказники (кредитний дефолтний своп та ВВП), а також показник якості активів (зростання NPL за один місяць) потрапили до червоної зони ризиків, тоді як інші показники зберігаються на відносно безпечному рівні;
 - завдячуючи виваженій кредитній політиці Банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році;
 - продовжено роботу над врегулюванням непрацюючих активів;
 - проведено подальшу трансформацію організаційної структури Банку з метою підвищення її ефективності;
 - проведено координаційну роботу зовнішніх радників з питань притягнення до відповідальності колишніх власників та посадових осіб Банку, звернення стягнення на їх активи з метою відшкодування відповідних збитків, переглянуто юридичні стратегії та прийнято необхідні рішення щодо найбільш важливих судових процесів за участю Банку, оптимізовано пов'язані з цим витрати Банку;
 - удосконалено претензійно-позовну роботу Банку;
 - конкурсні відбори: (i) успішно завершено – на посаду Члена Правління (з питань реорганізації та проблемних активів); (ii) розпочато – на посаду Заступника Голови Правління (з питань фінансів);
 - значну увагу приділено питанням, пов'язаним із персоналом, його захистом та заохоченням, в т.ч. страхуванню здоров'я працівників та керівників Банку;
 - було розроблено, переглянуто та оновлено ряд важливих внутрішніх документів, таких як: Кодекс поведінки (етики); Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб; положення про комітети Наглядової ради; Положення про Правління; Кодекс корпоративного управління; Положення про Корпоративного секретаря; Порядок конкурсного відбору та призначення голови, членів Правління та ключових керівників; тощо;
 - обрано зовнішнього аудитора для проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності Банку на 2023 – 2025 роки;
 - розроблено і покращено сервіси та послуги віддаленого банкінгу;
 - створено Стратегію безбар'єрності та розпочато шлях до її реалізації;
 - у лютому 2024 року здійснено авансове відрахування дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року у загальній сумі 44,9 млрд. грн.;
 - чистий прибуток Банку за 12 місяців 2023 року склав 37,8 млрд. грн.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

| Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді | Голова/заступник голови виконавчого органу ³ | Голова / член комітету виконавчого органу ⁴ | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|--|-----------------------------|--------------------------|---|-------------------|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------|--|---|
| | | Бюджетний комітет | Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки | Комітет з питань управління активами та пасивами | Комітет з управління даними | Трансформаційний комітет | Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки | Кредитний комітет | Маркетинговий та PR-комітет | Комітет з питань продуктів та тарифів | Тендерний комітет | Технологічний та Архітектурний комітет | Комітет з питань управління непрацюючими активами |
| Бьош Герхард, 01.01.2023-31.12.2023 | X | V | X | V | | X | | | V | V (до 12.09.2023) | | | |
| Самаріна Ганна Юріївна, 01.01.2023-31.12.2023 | Y | X | V | X | X (до 19.12.2023) | V | V | | | X | V (до 22.12.2023) | | |
| Качмарек Марюс, 01.01.2023-31.12.2023 | Y | V | V | | V | V | V | | V | V | X | X | |
| Чернишова Лариса Петрівна, 01.01.2023-31.12.2023 | Y | V | Постійно запрошений учасник | V | V | V | X | V | | V | | | X |
| Мусієнко Дмитро Анатолійович, 01.01.2023-31.12.2023 | | V | V | V | V | V | V | | | V | | V | |
| Заїраєв Євген Олександрович, 01.01.2023-31.12.2023 | | V | V | V | V | V | V | X | V | V | | | |
| Разумний Антон Анатолійович, 01.01.2023-31.12.2023 | | V | V | | X (з 19.12.2023) | V | V | | | V | | | |
| Деглава Солвіта, 31.10.2023-31.12.2023 | | | | | | | | | | | V (з 22.12.2023) | | V (з 22.12.2023) |

³ X - для позначення виконавчого органу; Y - для позначення заступника виконавчого органу

⁴ X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді: 100

З них очних: 61

З них заочних: 39

Опис ключових рішень ради

У 2023 році Правлінням приймалися рішення щодо:

- зміни організаційної структури та комунікацій з первинними профспілковими організаціями;
- погодження Плану відновлення діяльності: моніторинг стану індикаторів;
- погодження/дотримання Декларації схильності до ризиків;
- погодження Стратегії та Оперативного Плану управління проблемними активами на 2023-2024 роки;
- плану навчання та розвитку Правління, Ключових та Впливових осіб на рік;
- погодження Звіту про проведення оцінки ефективності управління, діяльності Правління загалом та кожного члена Правління банку зокрема, комітетів Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління АТ КБ "ПриватБанк" за рік;
- погодження Звіту Правління АТ КБ «ПриватБанк» за рік;
- доцільності закупівлі товарів, робіт, послуг та ініціювання тендерної процедури, затвердження переможців процедури закупівель (в рамках повноважень Правління);
- оренди об'єктів нерухомого та рухомого майна Банку, затвердження розміру орендної плати;
- використання/реалізації майна Банку, списання об'єктів необоротних активів з балансу банку, погодження порядку відчуження (продажу) майна Банку;
- погодження/затвердження внутрішніх документів Банку;
- затвердження кількісного та персонального складу Комітетів Правління та Положень, що регламентують їх діяльність;
- управління дочірніми компаніями та частками Банку в інших підприємствах, вирішення питань та реалізації прав, що випливають з володіння корпоративними правами в інших юридичних особах, в т.ч. щодо голосування на загальних зборах учасників/акціонерів, щодо діяльності Кіпрського філіалу;
- визначення суб'єктів оціночної діяльності та погодження умов договорів, що укладаються з оцінювачами та встановлення розміру оплати їх послуг, погодження ринкової (справедливої) вартості майна Банку, визначеної суб'єктами оціночної діяльності;
- аудиту фінансової звітності, конкурсного відбору незалежного аудитора;
- погодження Річної звітності емітента та фінансової звітності Банку;
- виплати дивідендів, надання пропозицій щодо розподілу прибутку за підсумками роботи АТ КБ "ПриватБанк", встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків їх виплати;
- надання благодійної допомоги, передачі ТМЦ за договорами пожертви, фінансування благодійних програм: «Рука підтримки постраждалих внаслідок воєнних дій» та «Рука допомоги», виділення допомоги для подолання наслідків трагедії на Каховській ГЕС;
- погодження Бюджету та Бізнес-плану Банку, корегування бюджетів структурних підрозділів банку;
- затвердження переліку пов'язаних осіб АТ КБ "ПриватБанк", в т.ч. згідно з МСФЗ;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- моніторингу системи внутрішнього контролю;
- виявлення недоліків системи контролю, розробки пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
- огляду рекомендацій НБУ щодо управління портфелем NPL;
- участі в програмі Фонду Розвитку Підприємництва "Міні-гранти";
- здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України;
- розгляду управлінської звітності, в т.ч. звітів щодо ризиків (операційного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику, кредитного ризику), результатів діяльності, оцінки функціонування системи внутрішнього контролю, виконання Стратегії та Оперативного Плану управління проблемними активами Банку, показників Плану відновлення діяльності, результатів управління токсичними активами, стрес-тестування, оцінки комплаєнс-ризиків, індикаторів Плану відновлення діяльності, значних подій, реалізації проєктів, судових справ та інших звітів структурних підрозділів Банку;
- погодження результатів з інвентаризації, картографування та виявлення суттєвих ризиків;

- надання/зміна умов кредитних ліній/овердрафту, врегулювання заборгованості, продажу кредитного портфелю;
- списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості, а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною;
- формування резерву;
- судових справ, надання дозволу на подання позовних заяв, представництва інтересів АТ КБ "ПриватБанк" в судах адвокатами, виконання судових рішень;
- Державної програми іпотечного кредитування "єОселя";
- змін до умов програм "5-7-9%" та "державні гарантії" відповідно до змін в Постановах Кабінету Міністрів;
- інвестування, перерозподілу ліміту та встановлення лімітів на операції з банками;
- передислокації відділень банку;
- показників КРІ;
- надання допомоги для реабілітації/лікування співробітникам, які постраждали від військових дій;
- Планування наступництва 2023;
- плану заходів зі сприяння розвитку культури інклюзії у АТ КБ "ПриватБанк";
- попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради та акціонера;
- інших питань, віднесених до компетенції Правління.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

Бюджетний комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 14

3 них очних: 2

3 них заочних: 12

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Визначення та затвердження регламенту процесу бюджетування Банку.
- Розгляд та погодження бюджетних показників Банку, в т.ч. консолідованого бюджету Банку.
- Затвердження процедур управління та контролю бюджету.
- Контроль за дотриманням бюджетної дисципліни та виконанням бюджетних показників.
- Розгляд та затвердження коригувань планових показників бюджету в межах визначених повноважень.

Комітет з питань комплаєнсу та фінансової безпеки

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 15

3 них очних: 14

3 них заочних: 1

Опис ключових рішень комітету ради: Основним завданням діяльності Комітету є розробка та забезпечення виконання комплексу заходів, спрямованих на:

- організацію виконання вимог Політики з питань ПВК/ФТ, затвердженої Наглядовою радою Банку;
- запровадження культури ПВК/ФТ в Банку та забезпечення безпосередньої участі підрозділів всіх ліній захисту у сфері ПВК/ФТ у процесі реалізації процедур ПВК/ФТ;
- розгляд проблемних питань та виявлених ризиків ВК/ФТ, організація вжиття своєчасних та адекватних заходів щодо мінімізації виявлених ризиків ВК/ФТ до прийняттого рівня;
- формування професійного судження Банку стосовно практичної реалізації Політики з питань ПВК/ФТ, інших внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ; застосування ризик-орієнтованого підходу та забезпечення виявлення, ідентифікації, оцінки всіх наявних та потенційних ризиків ВК/ФТ, притаманних ризик профілю Банку та ризик профілям клієнтів;
- аналіз ефективності здійснення заходів з ПВК/ФТ, а також контроль за своєчасним розробленням заходів з управління ризиками з метою їх мінімізації.

Комітет з питань управління активами та пасивами

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 30

З них очних: 13

З них заочних: 17

Опис ключових рішень комітету ради: Рішення приймалися в межах основних функцій:

- аналіз та моніторинг структурних показників активів та пасивів Банку, прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та зобов'язань з позиції ліквідності;
- розгляд питань щодо дій на випадок кризи ліквідності;
- розгляд звітів щодо ризику ліквідності, ринкового ризику та процентного ризику банківської книги;
- перегляд та затвердження щомісяця мінімального обсягу та структуру високоякісних ліквідних активів (буфер ліквідності) для дотримання нормативних показників, обов'язкових резервів НБУ, виконання платежів та зобов'язань перед контрагентами (в умовах звичайної ділової активності, а також під час стресової ситуації з ліквідністю короткострокового характеру – від 2 до 4 тижнів);
- затвердження обсягу буферу та графік накопичення ліквідності (за необхідності) для сплати дивідендів акціонеру;
- затвердження внутрішніх лімітів;
- розгляд звіту про дотримання нормативних показників банку. За необхідності, Комітет затверджує заходи із забезпечення дотримання показників на нормативному рівні;
- аналіз структури активів та зобов'язань, граничної величини окремих статей активів та зобов'язань;
- аналіз концентрації окремих груп активів та зобов'язань;
- аналіз валютної позиції у розрізі валют та типів позиції, прийняття рішень щодо оптимізації валютної структури балансу;
- затвердження показників ефективності ресурсної політики та алгоритму їх розрахунку;
- аналіз чутливості до процентного ризику, прийняття рішень щодо оптимізації структури активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки, у розрізі строковості до перегляду процентних ставок;
- затвердження значень трансфертних ставок, значень індивідуальних трансфертних ставок, рішень щодо застосування трансфертного ціноутворення, в тому числі для непроцентних активів та пасивів, значень маржі що стимулює /де стимулює та інших параметрів трансфертного ціноутворення відповідно до вимог чинного Положення про систему трансфертного ціноутворення в Банку;
- розгляд питань щодо оцінки доступності ринку ресурсів, ринкові прогнози та варіанти фінансування банку, а також прогнози виконання нормативів;
- затвердження моделей, методик, порядків та інших документів банку щодо управління ризиком ліквідності, процентним ризиком банківської книги та ринковим ризиком (за виключенням тих документів, що мають бути затверджені Правлінням або наглядовою радою банку відповідно вимог Національного банку України);
- затвердження місячного плану купівлі ОВДП на вторинному (біржовому та позабіржовому) ринку з метою поповнення портфелю Банку;
- розгляд загальних питань розміщення тимчасово вільних коштів, в залежності від стану ліквідності, фактичного та прогнозного рівня нормативних показників;
- відповідно до делегованих Правлінням лімітів повноважень погодження питань купівлі/продажу ОВДП (валюта інвестування, кількість ОВДП, терміни розміщення, очікувана дохідність), а також проводить розподіл лімітів між підрозділами, які здійснюють інвестування в ОВДП;
- погодження обсягів, строковості та граничних показників дохідності цінних паперів;
- здійснення огляду ринку цінних паперів та макроекономічного середовища Банку;
- прийняття участі у розробці стратегій і політик Банку в напрямку управління активами та пасивами для досягнення встановлених стратегічних і бізнес-цілей Банку;
- затвердження інших методик та процедур стосовно питань, що відносяться до компетенції та функцій Комітету.

Комітет з управління даними

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 5

З них очних: 5

З них заочних: 0

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Узгодження Стратегії даних (в т.ч розвитку AI/ML) та дорожніх карт впровадження процесів Управління даними;
- Погодження питань побудови та підтримання ефективного функціонування Системи управління даними банку (процесів, ролей, інформаційних систем та програмних комплексів);
- Погодження профільних Доменів даних Банку (Data Domain) та призначення Власників даних (Data Owner) для доменів;

- Погодження заходів та заслуховування результатів регулярного контролю за динамікою показників рівня якості даних, рівня заповнюваності каталогу даних, якості заповнення каталогу;
- Погодження заходів та заслуховування результатів регулярного контролю за виконанням дорожньої карти впровадження процесів Управління даними та якістю даних, впровадження цільової архітектури Платформи даних та AI/ML функцій;
- Погодження заходів та заслуховування результатів контролю за динамікою та ефективністю проектів, узгодження нових ініціатив, що стосуються процесів Управління даними та якістю даних;
- Розгляд звітів та здійснення регулярного контролю за реалізацією проектів впровадження/удосконалення КСД;
- Затвердження нормативних документів по процесам в області Управління даними та якістю даних, у межах ліміту повноважень;
- Узгодження ключових показників ефективності для процесів Управління даними та якістю даних, для Керівника дирекції по роботі з даними, для власників даних та для DG/DQ команд;
- Узгодження цільових показників щодо якості даних в Доменах даних та контроль за динамікою досягнення цільових показників;
- Арбітраж, поданих на розгляд Комітету, спірних ситуацій з питань управління даними, між представниками різноманітних структурних підрозділів даних учасників DG/DQ процесів: щодо спільних робіт в рамках data domain, питань з пріоритизації задач/робіт й виділення ресурсів;
- Інформування працівників та керівництва Банку про рішення прийняті Комітетом (включаючи стандарти, політику, ініціативи з управління даними тощо);
- Погодження заходів щодо вирішення критичних проблем з даними та їх пріоритизація;
- Розгляд пропозицій щодо підвищення якості системи управління даними в банку, включаючи оптимізацію процесів, впровадження контрольних процедур, нових програмних рішень, в межах повноважень комітету;
- Розгляд та вирішення питань, що стосуються заходів захисту персональних даних, які обробляються відповідно до вимог Управління даними.

Трансформаційний комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 24

З них очних:12

З них заочних:12

Опис ключових рішень комітету ради:

Основні завдання:

- Прийняття рішень щодо внесення змін до внутрішніх проектів трансформації
- Банку у розрізі термінів реалізації та графіку проектів, методології та етапів реалізації проектів, а також ресурсів, учасників та бюджетів проектів.
- Прийняття рішень щодо внесення змін до проектів Банку із залученням зовнішніх консультантів у розрізі термінів реалізації та графіку проектів, методології та етапів реалізації проектів, а також ресурсів, учасників та бюджетних пропозицій проектів.
- Прийняття рішень щодо призначення чи зняття повноважень з керівника проекту.

Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 43

З них очних:18

З них заочних:25

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Координувати підготовку, розгляд та погодження внутрішніх документів Банку з питань оцінки та управління операційним, юридичним, ІСТ ризиками, ризиками інформаційної безпеки, питань внутрішнього контролю.
- Розглядати звіти з операційного, юридичного, ІСТ ризиків, ризиків інформаційної безпеки, звіти щодо подій, в тому числі звіти щодо значних подій.
- Розглядати звіти за результатами самооцінки операційного ризику та складання карт ризиків.
- Розглядати звіти з моніторингу продуктів.
- Розглядати звіти щодо статусів виконання планів дій з мінімізації операційного, юридичного та інформаційного ризиків Банку, з усунення недоліків внутрішнього контролю.

- Розглядати результати перевірок контрольних процедур в процесах банку та результати перевірки виконання точок фундаментального нагляду.
- Координувати підготовку, розгляд та погодження та перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності та стратегії розвитку інформаційної безпеки банку.
- Розглядати щоквартальні звіти щодо стану впровадження системи управління інформаційною безпекою, моніторингу досягнення цілей з інформаційної безпеки, аналіз змін факторів зовнішнього та внутрішнього середовища, які важливі для функціонування СУІБ, щодо можливостей щодо постійного вдосконалення та потреби внесення змін до системи управління інформаційною безпекою, звіти зі стану процесів забезпечення безперервності діяльності банк та управління ризиками інформаційної безпеки.
- Розглядати впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки банку та заходів інформаційної безпеки.
- Розглядати, контролювати виконання проєктів щодо розроблення, впровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ банку.
- Визначати необхідні оптимальні ресурси для впровадження заходів інформаційної безпеки та організувати практичні заходи щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу банку з питань інформаційної безпеки.
- Забезпечувати своєчасний моніторинг стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ банку з подальшою оцінкою можливостей удосконалення та потреби проведення коригувальних дій.
- Розглядати питання щодо стану забезпечення безперервності діяльності Банку та звіти щодо тестування планів безперервності та відновлення після катастроф.
- Забезпечувати організацію ефективної системи взаємодії, визначати та впроваджувати механізми контролю ризиків при взаємодії з небанківськими установами.
- Розглядати результати співпраці з небанківськими установами, моніторингу ризиків та ефективності реалізації підрозділами Банку інструментів співпраці з небанківськими установами.
- Розглядати питання щодо передачі функцій Банку на аутсорсинг та акредитації аутсорсерів.
- Забезпечувати організацію ефективної системи взаємодії, визначати та впроваджувати механізми контролю ризиків при взаємодії з аутсорсерами.
- Взаємодіяти з іншими колегіальними органами Банку з питань управління операційними, юридичними, ІСТ ризиками, ризиками інформаційної безпеки, внутрішнього контролю, а також з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки.
- Розглядати інші питання, пов'язані з формуванням та впровадженням комплексу засобів і методів для реалізації Банком ефективного управління операційним, юридичним, ІСТ ризиками, ризиками інформаційної безпеки, вдосконалення внутрішнього контролю, ефективної взаємодії з небанківськими установами, аутсорсерами а також з питань інформаційної безпеки Банку та заходів інформаційної безпеки, надавати рекомендації, консультації, пропозиції Правлінню банку з питань управління операційними ризиками третіх сторін.

Кредитний комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 327

З них очних: 141

З них заочних: 186

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Приймає рішення (включаючи попереднє рішення для подальшого розгляду Правлінням/Наглядовою радою) щодо здійснення активних операцій Банком (в тому числі змін до умов таких операцій, застосування або відмову від застосування штрафних санкцій за невиконання встановлених умов активної операції) в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку.
- Приймає рішення (у тому числі попереднє рішення для подальшого розгляду Правлінням/Наглядовою радою) щодо здійснення реструктуризації (окрім прощення) активів, включаючи потенційно-проблемні та непрацюючі, боржники за якими не передані у відпрацювання підрозділам по роботі з непрацюючими активами Напрямку стягнення проблемної заборгованості.
- Приймає рішення щодо встановлення індивідуальних цінових параметрів (процентних ставок, включаючи розмір маржі плаваючої процентної ставки та комісій/винагород) за всіма активними операціями, у тому числі зміни умов та реструктуризації, для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу в межах максимальних відхилень від стандартних процентних ставок / розміру комісії (винагороди), визначених Комітетом з питань продуктів і тарифів.
- Приймає рішення щодо анулювання та розпорядження вже сплаченими штрафними санкціями із направленням їх виключно на погашення заборгованості за кредитним договором або повернення боржнику/поручителю (платнику) в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку.

- Затверджує/визначає ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами.
- Затверджує/визначає ліміти на проведення операцій з цінними паперами, окрім лімітів для операцій з ОВДП.
- Приймає рішення щодо затвердження узгоджених індивідуальних проектів договорів, що стосуються здійснення активних операцій (кредитування, (в т.ч. міжбанківського), оформлення гарантій, відкриття акредитивів, в тому числі відмінних від типових форм, затверджених відповідними продуктами.
- Забезпечує розробку, розгляд, схвалення або затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, а саме методики (в тому числі прийняття рішень), інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні/процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях.
- Приймає рішення щодо впровадження пілотних проектів за активними операціями, якщо необхідність впровадження викликана ринковою ситуацією, змінами у законодавстві, нормативно-правових актів НБУ та іншими факторами, які впливають на проведення операцій.
- Приймає рішення щодо створення робочих груп, комісій (у тому числі контролю якості кредитного портфеля), визначає їх задачі, функції та порядок роботи, розробляє внутрішні документи Банку, що регламентують їх роботу.
- Періодично заслуховує результати переоцінки вартості предметів застави Банку.
- Затверджує класифікацію клієнтів, стратегію роботи з ними та план необхідних заходів за правилами кредитного моніторингу.
- Затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику та розрахунку/скориговану суму резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредити, позабалансові зобов'язання, дебіторська заборгованість, цінні папери, тощо).

Маркетинговий та PR-комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 57

З них очних:6

З них заочних:51

Опис ключових рішень комітету ради:

Основні завдання:

- Вирішення стратегічних напрямків комунікаційної політики та маркетингової діяльності банку у відповідності до Місії банку та Генеральної мети банку.
- Затвердження комунікаційних та маркетингових планів, комплексних PR та рекламних кампаній за продуктами та послугами банку.
- Затвердження PR та рекламних бюджетів за загальнобанківськими рекламними кампаніями в рамках існуючого бюджету Банку за відповідними рекламними статтями.
- Затвердження мотиваційних програм для стимулювання працівників банку в рамках продажів продуктів та послуг та/або конкурси для працівників, тренінги, майстер-класи, семінари, конференції та курси.
- Затвердження звітів по репутаційному аудиту.
- Дотримання, в межах визначеної компетенції, впроваджувати заходи направлені на управління ризиками репутації Банку згідно Політики управління ризиками репутації.

Комітет з питань продуктів та тарифів

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 85

З них очних:34

З них заочних:51

Опис ключових рішень комітету ради:

Основні завдання:

- ухвалення рішень щодо запровадження нових продуктів, внесення істотних змін до умов надання продукту та актуалізації;
- тарифікація банківських продуктів (послуг), забезпечення прибутковості продажів банківських продуктів (послуг) шляхом адекватного ціноутворення та правильного застосування затверджених тарифів;
- забезпечення за допомогою тарифних інструментів виконання пріоритетних стратегічних та тактичних задач Банку (нарощення клієнтської бази, цінове стимулювання продажів пріоритетних банківських продуктів та/або груп продуктів (послуг) тощо).

Тендерний комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 61

З них очних:61

З них заочних:0

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Керівництво діяльністю підрозділів Банку в частині покладених на них обов'язків з підготовки та проведення тендерів.
- Затвердження умов проведення тендерів.
- Затвердження критеріїв виявлення переможців тендерів з використанням комплексу зважених показників з урахуванням довгострокових інтересів Банку.
- Затвердження переможців тендерів і основних умов укладених з ними договорів (контрактів, угод).
- Відхилення або затвердження пропозицій підрозділів Банку Ініціаторів закупівель щодо визначення умов тієї чи іншої угоди, яка укладається в умовах відсутності альтернативного вибору за переговорною процедурою.
- Затвердження умов закупівель (укладення договорів) за переговорною процедурою закупівлі.
- Розгляд підсумків ефективності виконання раніше прийнятих рішень про закупівлі.

Технологічний та Архітектурний комітет

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 22

З них очних:16

З них заочних:6

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

- Забезпечення реалізації стратегії інформаційно-технологічного розвитку Банку.
- Координація підрозділів Банку під час впровадження нових і вдосконалення існуючих інформаційних систем.
- Погодження, у разі необхідності, актів внутрішнього регулювання, які регламентують впровадження/супроводження інформаційних систем тощо.
- Погодження технічного завдання на закупку/розробку інформаційних сервісів та технологій.
- Ухвалення рішень про необхідність та доцільність автоматизації процесів та здійснення операцій з використанням інформаційних технологій та систем Банку.
- Ухвалення рішень щодо підбору, застосування або модернізації апаратного, програмного забезпечення (ПЗ) та інших послуг ІТ в Банку.
- Погодження та затвердження функціональних та технічних вимог в сфері інформаційних систем та технологій Банку, стандартів, моделей, методик та схем стосовно об'єктів автоматизації.
- Ухвалення рішень про доцільність введення в експлуатацію та виведення з експлуатації інформаційних систем Банку.
- Затвердження внутрішніх документів Банку, що стосуються технічних, техніко-технологічних та експлуатаційних аспектів інформаційних технологій, визначають їх функціонування та взаємодію.
- Затвердження архітектурних вимог та рекомендацій щодо проектування, розробки, вдосконалення, застосування та інтеграції нових або існуючих ІТ-рішень.
- Ухвалення результатів перевірок щодо відповідності ІТ-систем архітектурним стандартам, вимогам, рекомендаціям та кращим практикам, а також затвердження виключень з архітектурних стандартів та планів проектів приведення до їх відповідності.
- Затвердження архітектурних рішень та підходів щодо хмарної та on-prem ІТ-інфраструктури (зокрема підходи до організації обчислювальних та мережевих ресурсів, до збору та збереженню логів, кешуванню даних, балансуванню трафіку тощо).
- Вирішення інших питань, визначених цим Положенням, або тих, які випливають з мети його створення та базуються на закладених для нього принципах.

Комітет з питань управління непрацюючими активами

Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: 80

З них очних:51
З них заочних:29

Опис ключових рішень комітету ради:

Рішення приймалися в межах основних функцій:

1. Приймає рішення в межах встановлених лімітів повноважень про застосування наступних інструментів врегулювання проблемної заборгованості:

- 1) реструктуризація заборгованості, яка впроваджується підрозділами НПА або не відноситься до сфери діяльності Кредитного Комітету;
- 2) добровільне погашення заборгованості боржником та/або поручителем/третіми особами;
- 3) добровільна реалізація заставленого майна за погодженням з Банком із подальшим погашенням заборгованості;
- 4) прощення заборгованості та/або незастосування штрафних санкцій за порушення умов договору;
- 5) набуття банком у власність заставленого та іншого майна боржника, поручителя в рахунок погашення заборгованості;
- 6) витребування та повернення предмету лізингу;
- 7) вчинення виконавчого напису нотаріуса та його примусове виконання в межах виконавчого провадження;
- 8) набуття права власності Банком на інше майно, як на підставі договору, так і в межах виконавчого провадження;
- 9) судове стягнення заборгованості / звернення стягнення на заставу шляхом отримання виконавчого документа в судовому порядку та його примусове виконання у межах виконавчого провадження;
- 10) врегулювання заборгованості у процедурі банкрутства (неплатоспроможності) / припинення (за рішенням учасників) боржника;
- 11) продаж боргу/активу - передача Банком прав вимоги до боржника новому кредитору (відступлення права вимоги або факторинг);
- 12) списання заборгованості;
- 13) залучення колекторських компаній на умовах аутсорсингу.

2. Приймає рішення в межах встановлених лімітів повноважень про управління стягнутим майном та неопераційною нерухомістю що включає:

- 1) передача нерухомості в користування на умовах оренди;
- 2) придбання майна у власність (відносно суми договору), за виключенням набуття у власність заставного та іншого майна боржника;
- 3) затвердження продажу (відносно вартості предмету, що визначена за оцінкою суб'єкта оціночної діяльності).

3. Приймає рішення в межах встановлених лімітів повноважень при відкритті і супроводженні виконавчих проваджень, а саме:

- 1) затвердження критеріїв щодо подачі виконавчих документів до державної виконавчої служби;
- 2) передачу виконавчих документів приватним виконавцям без застосування генератору випадкового вибору;
- 3) залучення приватного виконавця на умовах додаткової винагороди, про умови та розмір додаткової винагороди;
- 4) авансування/додаткового авансування витрат виконавчого провадження/встановлення лімітів авансування витрат.

4. Розглядає результати перегляду кредитів (рев'ю) токсичних активів.

5. Розглядає управлінську звітність:

- 1) про поточні результати управління проблемними активами, стягнутим майном та неопераційною нерухомістю;
- 2) щодо результатів роботи колекторських компаній.

6. Приймає рішення про запровадження заходів щодо створення (закупівлі або внутрішньої розробки нової інформаційної системи) та/або модернізації (заміни існуючої інформаційної системи або її оновлення, що суттєво змінює її функціональність) інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами;

7. Приймає рішення про зміну Правил розподілу проблемних активів між процесами відпрацювання (зміна діючих правил, їх виключення або створення нових).

8. Приймає рішення про актуалізацію Переліку осіб, пов'язаних з колишніми акціонерами та керівниками банку (код 007) згідно з "Положенням про визначення та облік осіб, пов'язаних з колишніми акціонерами та керівниками Банку".

9. Погоджує стандартизовані програми реструктуризації перед затвердженням Правлінням Банку.

10. Затверджує форму кредитної пропозиції для реструктуризації заборгованості.

11. Затверджує форму і дані для проведення розрахунку ЧТВ грошового потоку від застосування інструментів врегулювання проблемних активів.

12. Приймає рішення про відтермінування строку затвердження та початку застосування інструментів врегулювання заборгованості за проблемними активами.

Звіт виконавчого органу:

1) Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу

Виконавчим органом АТ КБ «ПриватБанк» (далі – Банк), що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Ефективність роботи Правління визначається як успішне виконання Правлінням усіх функцій та обов'язків, як колегіального органу відповідно до діючого законодавства, вимог Національного банку України, Статуту Банку та Положення про Правління. Відповідно до Статуту Банку засідання Правління проводяться у разі потреби, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менш як половина кількісного складу Правління.

У період з 01.01.2023 до 31.12.2023 до складу Правління входили:

- 1) Бьох Герхард – Голова Правління;
- 2) Самаріна Ганна Юріївна – Заступник Голови Правління (з питань фінансів) до 04.01.2024;
- 3) Чернишова Лариса Петрівна – Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками);
- 4) Качмарек Марюс – Заступник Голови Правління (з операційних питань);
- 5) Мусієнко Дмитро Анатолійович – Член Правління (з питань роздрібного бізнесу);
- 6) Заїграєв Євген Олександрович – Член Правління (з питань малого і середнього бізнесу);
- 7) Разумний Антон Анатолійович – Член Правління (з питань комплаєнсу) з одночасним виконанням функцій відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку на умовах суміщення;
- 8) Солвіта Деглава – Член Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) з 31.10.2023.

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Відповідно до Статуту Банку кількісний склад Правління (загальна кількість посад у Правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку та не може становити менше п'яти осіб. Голова Правління та інші члени Правління призначаються на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам.

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами.

Протягом 2023 року кількісний склад, строки призначення та повноваження особистого складу Правління відповідали вимогам, визначеним чинним законодавством.

2) Оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника / голови та членів колегіального виконавчого органу

Відповідно до чинного законодавства керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі. Наглядова рада Банку постійно контролює відповідність керівників Банку вимогам законодавства України. Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівників Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам та письмово повідомляє НБУ про результати такої перевірки.

Таким чином, Банком у кінці 2023 року була проведена оцінка відповідності керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника Банку вимогам законодавства. Оцінка керівників Банку, у тому числі осіб, що входять до складу Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника Банку проводилась станом на 29.11.2023 на відповідність вимогам законів України "Про акціонерні товариства", "Про запобігання корупції", «Про банки і банківську діяльність», Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Статуту Банку та інших нормативно-правових актів.

За результатами проведеної оцінки Банком встановлено, що керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку та відповідальний працівник Банку відповідають вимогам законодавства України та Банком не виявлено фактів, які б ставили під сумнів їх відповідність кваліфікаційним вимогам, бездоганній діловій репутації, а щодо незалежних членів Наглядової ради Банку - вимогам законодавства щодо їх незалежності.

З метою визначення стану корпоративного управління на рівні Правління Банку у відповідності до вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про запобігання корупції", а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш, Статуту Банку, Положення про Правління Банку та інших нормативно-правових актів Наглядова рада Банку щороку здійснює оцінку ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді Банку.

Станом на складання цього звіту виконавчого органу оцінка ефективності управління, діяльності Правління загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, комітетів Правління, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку за 2023 рік ще не проводилась.

3) Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 27.04.2023 (протокол №6/23), на 2023 рік членам Правління були встановлені ключові показники ефективності (критерії оцінки ефективності) (далі – КПЕ), які склалися із загальних КПЕ, індивідуальних КПЕ та поведінкових КПЕ. Оцінювання виконання (досягнення) встановлених КПЕ членам Правління за 2023 рік станом на дату цього звіту не здійснювалося.

4) Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи

З початку війни та на сьогодні керівництвом Банком реалізовано низку заходів, що спрямовані на щоденну організацію роботи Банку в цілому та мережі його відділень, платіжної інфраструктури Банку, в залежності від ситуації в тому чи іншому регіоні, а також на підтримку діяльності на рівні Головного офісу та регіональних центрів.

У 2023 році Банк продовжував реалізовувати різні заходи та програми для підтримки населення та бізнесу у період війни Банк, зокрема продовжив програму автоматичної пролонгації періоду дії карток на 1 рік, включаючи бізнес картки; впроваджував різні цільові картки разом із державою для підтримки українців; для бізнес клієнтів перезапущено діючі кредитні продукти, розпочата співпраця з міжнародними інститутами в частині розподілу ризиків та впровадження нових механізмів для підтримки бізнесу.

Орієнтація на клієнта, його потреби та вимоги до якості, була і залишається ключовим фактором бізнес стратегії Банку в 2023 році. Понад 18 мільйонів клієнтів довіряли в 2023 році свої щоденні фінансові операції банку, що призвело до значного зростання залишків на рахунках клієнтів, до безпрецедентних 555 мільярдів гривень. У 2023 році Банк продовжив підтримувати українську економіку, збільшивши чистий портфель роздрібних кредитів на 39% і чистий портфель кредитів для бізнесу на 23%. Як важливий гравець на українському фінансовому ринку, ПриватБанк забезпечує доступ українського бізнесу до різноманітних державних та міжнародних програм підтримки, таких як програма розподілу кредитних ризиків ЄБРР, програма державних кредитних гарантій для надання нових кредитів бізнесу, урядова програма «5-7-9%» на часткову компенсацію процентних ставок за кредитами для бізнесу. Для фізичних осіб банк пропонує кредити «Е Оселя» (доступні іпотечні кредити під заставу держави), а також різні види споживчих кредитів. При цьому, завдячуючи виваженій кредитній політиці банку, рівень непрацюючих кредитів протягом 2023 року стабілізувався і має тенденцію до покращення після різкого підвищення в 2022 році.

Як підсумок, прибуток Банку до оподаткування в 2023 році досяг 72,8 млрд грн, що більше ніж удвічі перевищує результат 2022 року та становить 46% від загального прибутку банківського сектору України за 2023 рік. Після коригування на підвищену ставку податку в 50% у 2023 році банк отримав 37,8 млрд грн чистого прибутку, більшу частину якого буде спрямовано у вигляді дивідендів до державного бюджету України. Вже у лютому 2024 року Банк перерахував в бюджет авансовий платіж дивідендів та податку на прибуток за результатами 2023 року в сумі 44,9 млрд грн.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Панченко Віктор Сергійович

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря: Положення про Корпоративного секретаря, затверджене рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (нова редакція) (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року).

Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря: Наглядова рада АТ КБ "ПриватБанк".

Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря: На підставі Протоколу №8/20 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 20 лютого 2020 року, прийнято рішення щодо призначення Панченка Віктора

Сергійовича корпоративним секретарем АТ КБ "ПриватБанк" з 20.02.2020 року.

Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період: Звіт Корпоративного секретаря за 2022 рік та 1-й квартал 2023 року, затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 05.05.2023 року (Протокол №7/23); Звіт Корпоративного секретаря за 2-й квартал 2023 року, затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 31.07.2023 року (Протокол №21/23); Звіт Корпоративного секретаря за 3-й квартал 2023 року затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 03.11.2023 року (Протокол №35/23); Звіт Корпоративного секретаря за 2023 рік та самооцінка виконання КПЕ затверджений рішенням Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 06.03.2024 року (Протокол 11/24).

Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період: Звіт Корпоративного секретаря містить наступні основні положення щодо результатів діяльності: кількість супроводжених засідань / заочних голосувань Наглядової ради та її комітетів та кількість розглянутих питань; опис іншої роботи щодо корпоративного управління, методології та юридичних питань.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту: Так

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів: Перша лінія захисту – це бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (ключові підрозділи - Напрямок обліку і податків, Напрямок операційного обслуговування, Напрямок інформаційної безпеки, Управління з вдосконалення бізнес-процесів тощо). Роль в СВК - ініціювання, здійснення та відображення операцій в обліку, поточне управління ризиками та здійснення контрольних процедур.

Функції:

- здійснення функціонального контролю в межах процесів 1 лінії захисту,
- виконання контрольних процедур в поточній діяльності,
- аналіз ефективності контрольних процедур,
- розробка заходів з вдосконалення контрольних процедур,
- контроль керівниками підрозділів за дотриманням контролів та усуненням виявлених порушень,
- інформування підрозділів 2 лінії захисту щодо виявлених порушень,
- розробка заходів для усунення виявлених порушень за рекомендаціями підрозділів 2 та 3 лінії захисту.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту: Друга лінія захисту – це Блок підрозділів з управління ризиками та Напрямок "Compliance". Роль в СВК - забезпечення виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо ризиків.

Функції:

- розробка Політики внутрішнього контролю та координація СВК,
- здійснення функціонального контролю в межах процесів 2 лінії захисту,
- моніторинг ефективності СВК банку на 1 лінії захисту, тестування контрольних процедур,
- надання рекомендацій підрозділам 1 лінії захисту за результатами моніторингу,
- консолідація інформації про недоліки СВК, отриманої від підрозділів 1 та 3 ліній захисту, перевірок зовнішніх аудиторів та НБУ,
- звітування Наглядовій Раді та Правлінню банку щодо оцінки функціонування СВК.

Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту: Третя лінія захисту – це Напрямок "Внутрішній аудит". Роль в СВК - оцінка ефективності СВК на основі критеріїв, затверджених Наглядовою Радою Банку.

Функції:

- здійснення функціонального контролю в межах процесів 3 лінії захисту,
- проведення аудиторських перевірок діяльності підрозділів банку, оцінка ефективності контролів на 1 та 2 лініях захисту,
- звітування Наглядовій Раді банку щодо виявлених порушень/недоліків контролю, аналіз причин їх виникнення, щодо оцінки ефективності СВК,
- надання рекомендацій/пропозицій Наглядовій Раді банку щодо заходів підвищення ефективності СВК.

Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту): Так.

Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту):

1. Документи щодо системи внутрішнього контролю:
 - Політика внутрішнього контролю,
 - Положення про контрольну діяльність,
 - Правила впровадження та перевірки виконання точок фундаментального нагляду,
 - Порядок здійснення перевірок контрольних процедур в процесах,
 - Методика оцінки операційних ризиків і контрольних процедур,
 - Методика підготовки звітності з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю.
2. Документи щодо управління ризиками (за виключенням комплаєнс):
 - Декларація схильності до ризиків на 2023 рік,
 - Методика інвентаризації, картографування та виявлення суттєвих ризиків,
 - Політика управління операційним ризиком,
 - Порядок управління операційним ризиком,
 - Кредитна політика,
 - Політика управління ринковим ризиком,
 - Порядок управління ринковим ризиком,
 - Політика управління ризиком ліквідності,
 - Порядок управління ризиком ліквідності,
 - Політика управління процентним ризиком банківської книги,
 - Порядок управління процентним ризиком банківської книги,
 - Політика впровадження нових продуктів, значних змін в діяльності Банку,
 - Політика управління ризиками третіх сторін,
 - Політика передачі функцій Банку на аутсорсинг,
 - Порядок проведення самооцінки операційного ризику.
3. Документи щодо системи комплаєнс:
 - Політика управління комплаєнс-ризиком,
 - Політика управління ризиком репутації,
 - Політика запобігання конфліктам інтересів,
 - Кодекс поведінки (етики) Банку,
 - Порядок управління комплаєнс-ризиком,
 - Положення "Про Напрямок Compliance" ГО,
 - Методика оцінки профілю комплаєнс-ризиків та профілю ризику репутації Банку.
4. Документи щодо внутрішнього аудиту:
 - Положення про Напрямок "Внутрішній аудит",
 - Методологія Річної оцінки системи внутрішнього контролю Напрямок "Внутрішній аудит".

Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків):

1. Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 1 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №6/23 від 27.04.2023 року.
Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №26/23 від 08.09.2023 року.
Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради №35/23 від 03.11.2023 року.
Звіт з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю за 2023 рік – Протокол Наглядової Ради №9/24 від 28 лютого 2024 року.
2. Звіт щодо операційного ризику за 1 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №6/23 від 27.04.2023 року.
Звіт щодо операційного ризику за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №20/23 від 27.07.2023 року.
Звіт щодо операційного ризику за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №20/23 від 27.07.2023 року.
Звіт щодо операційного ризику за 3 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради № 35/23 від 03.11.2023 року.
Звіт щодо операційного ризику за 2023 рік - Протокол Наглядової Ради №9/24 від 28 лютого 2024 року.
3. Звіт щодо кредитного ризику за 1 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №6/23 від 27.04.2023 року.
Звіт щодо кредитного ризику за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №20/23 від 27.07.2023 року.
Звіт щодо кредитного ризику за 3 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради № 35/23 від 03.11.2023 року.
Звіт щодо кредитного ризику за 2023 рік - Протокол Наглядової Ради №9/24 від 28 лютого 2024 року.

4. Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 1 квартал 2023 року -Протокол Наглядової Ради №6/23 від 27.04.2023 року.

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №20/23 від 27.07.2023 року.

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 3 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради № 35/23 від 03.11.2023 року.

Звіт щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику за 2023 рік - Протокол Наглядової Ради №9/24 від 28 лютого 2024 року.

5. Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №11/23 від 25.05.2023 року.

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2023 року – Протокол Наглядової Ради №26/23 від 08.09.2023 року.

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради № 40/23 від 29.11.2023 року.

Звіт з оцінки комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2023 року - Протокол Наглядової Ради №9/24 від 28 лютого 2024 року.

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків): 1. Основні положення Звіту з оцінки функціонування системи внутрішнього контролю:

- загальна оцінка функціонування СВК;
- результати моніторингу ключових індикаторів контролю;
- підсумок основних заходів та результатів за звітний квартал/рік;
- результати перевірок контрольних процедур в процесах (за наявності);
- результати перевірки виконання точок фундаментального нагляду;
- інформація про виявлені недоліки СВК (за наявності), аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки (у разі наявності).

2. Основні положення звіту щодо операційного ризику:

- загальна оцінка величини операційного ризику,
- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту до операційного ризику,
- узагальнення даних щодо операційних інцидентів, аналіз їх динаміки у порівнянні з попередніми періодами,
- значні операційні інциденти та результати їх вивчення,
- моніторинг ключових індикаторів операційного ризику,
- інформація про впровадження нових продуктів/значних змін в діяльності банку, ідентифіковані ризики нових продуктів/значних змін,
- статус значних подій,
- результати застосування інших інструментів оцінки операційного ризику, у разі їх використання,
- інформація про відкриті провадження у справах, у яких банк та/або керівник банку, та/або власник істотної участі в банку є відповідачем, а також про прийняті судами рішення не на їх користь, що можуть призвести до суттєвих наслідків для банку.

3. Основні положення звіту щодо кредитного ризику:

- інформація про виконання встановлених показників ризик-апетиту та лімітів кредитного ризику,
- про концентрації кредитного портфеля у розрізі видів основних напрямків кредитування та продуктів, видів валют, географічних регіонів та зон ризику, забезпечення, галузей, стадій оцінювання за МСФЗ,
- інформація про якість кредитного портфеля, обсяг та динаміку NPL в розрізі основних видів кредитування та продуктів, рівня повноважень кожного з колегіальних органів банку,
- фактори зміни NPL, обсяг NPL, розмір та структуру сформованих резервів, обсяги списань кредитів та погашення раніше списаних кредитів,
- інформація щодо обсягів, структури та динаміки потенційно проблемної заборгованості,
- інформація щодо ефективності повернення проблемної заборгованості, проведеної реструктуризації,
- інформація про обсяги та якість кредитів, наданих за програмами державної підтримки,
- інформація про основні (ТОП 10) групи боржників за стадіями оцінки за МСФЗ.

4. Основні положення звіту щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику:

- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до ризику ліквідності,
- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до процентного ризику банківської книги,
- моніторинг дотримання показників ризик-апетиту та лімітів до ринкового ризику,
- аналіз змін в портфелі ОВДП,
- аналіз динаміки високоліквідних активів.

5. Основні положення звіту з комплаєнс-ризиків:

- Профіль комплаєнс-ризиків Банку за звітний квартал;
- Важливі результати комплаєнс-контролю за звітний квартал;
- Важливі зміни та новели в області фінансового моніторингу в умовах воєнного часу;
- Взаємодія з регулятором та контролюючими органами;
- Виконання рекомендацій щодо мінімізації комплаєнс-ризиків;
- Профіль ризику репутації за звітний квартал;
- Пропозиції;
- Додатки.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків: Так

Опис основних положень декларації схильності до ризиків:

- Стратегічні завдання в сфері управління ризиками
- Суттєві ризики
- Цільовий рівень та показники ризик-апетиту
- Кредитний ризик
- Ризик ліквідності
- Процентний ризик банківської книги
- Ринковий ризик
- Операційний ризик
- Модельний ризик
- Ризик адекватності капіталу
- Ризик прибутковості
- Комплаєнс-ризик
- Ризик репутації
- Системний ризик
- Регуляторний ризик
- Порядок взаємодії підрозділів в процесі складання Декларації схильності до ризиків
- Контроль дотримання показників та лімітів ризик-апетиту

Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків: Наглядова Рада.

Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків: Протокол № 6/23 від 27.04.2023.

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера: Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Розмір значного пакета акцій: 100/ Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні: 100/

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Обмежень прав акціонерів, обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи не встановлено, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення / звільнення посадових осіб особи

Ім'я посадової особи: Мелнґайліс Нільс; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Голова Наглядової ради, Член Наглядової ради, незалежний член, Кабінет Міністрів України, Розпорядження №1206-р від 27 грудня 2022 року; опис ключових повноважень посадової особи: Участь у попередньому вивченні та підготовці до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції передані відповідним комітетам до вивчення і підготовки; участь у засіданнях Наглядової ради; інші повноваження відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду, Мапи функцій Наглядової ради. П. Нільс Мелнґайліс також здійснює повноваження Голови Наглядової ради.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Рішення акціонера (Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України).

Ім'я посадової особи: Шевальов Артем Валентинович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Заступник голови Наглядової ради, Член Наглядової ради, представник держави від Каб. Мін. України, Кабінет Міністрів України, Розпорядження №186-р від 03.03.2023 року; опис ключових повноважень посадової особи: Участь у попередньому вивченні та підготовці до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції передані відповідним комітетам до вивчення і підготовки; участь у засіданнях Наглядової ради; інші

Комітету з питань ризиків та Комітету з питань трансформації Наглядової ради.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Рішення акціонера (Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України).

Ім'я посадової особи: Олексієнко Сергій Олександрович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Член Наглядової ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України, Кабінет Міністрів України, Розпорядження № 331-р від 22.05.2019 року; опис ключових повноважень посадової особи: Участь у попередньому вивченні та підготовці до розгляду Наглядовою радою питань, що належать до її компетенції передані відповідним комітетам до вивчення і підготовки; участь у засіданнях Наглядової ради; інші повноваження відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду, Положень про комітети Наглядової ради, Мапи функцій Наглядової ради. П. Сергій Олексієнко також здійснює повноваження як член Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Комітету з питань трансформації Наглядової ради; порядок призначення та звільнення посадової особи: Рішення акціонера (Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України).

Ім'я посадової особи: Бьош Герхард; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Голова Правління, Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 27.05.2021; опис ключових повноважень посадової особи: Організація роботи колегіального органу банку, до компетенції якого належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю банку, крім питань, що належать до виключної компетенції вищого органу та Наглядової ради банку. Виконання функцій, передбачених чинним законодавством та Статутом банку; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління.

Ім'я посадової особи: Самаріна Ганна Юріївна; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Заступник Голови Правління (з питань фінансів), Рішення Наглядової ради від 17.04.2021; опис ключових повноважень посадової особи: Заступник Голови Правління Банку (з питань фінансів) здійснює керівництво та контроль за всіма сферами фінансів, бухгалтерського обліку Банку та казначейських операцій, є відповідальним за планування, виконання, управління та ведення фінансової діяльності Банку, включаючи бізнес-планування, бюджетування, прогнозування, управління операціями з грошовими коштами, управління та контроль готівковою та безготівковою ліквідністю, оптимізацію витрат тощо.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнена на підставі рішення Наглядової ради №31/23 від 13.10.2023 (за власним бажанням). Останній день роботи в Банку – 04.01.2024. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління

Ім'я посадової особи: Качмарек Марюс; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Заступник Голови Правління (з операційних питань), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 24.02.2022; опис ключових повноважень посадової особи: Виконання обов'язків Заступника Голови Правління (з операційних питань), керування підпорядкованими структурними підрозділами.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління.

Ім'я посадової особи: Чернишова Лариса Петрівна; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 26.08.2021; опис ключових повноважень посадової особи: Завданнями Члена Правління (з питань управління ризиками) є:

- забезпечення ефективної системи управління ризиками в банку, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення всіх видів ризиків у банку;
- наявність внутрішніх положень банку щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку (вимірювання) ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в банку.

Для досягнення встановлених цілей Член Правління (з питань управління ризиками) забезпечує виконання таких функцій:

- забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;
- здійснює моніторинг рівня та обсягів НПА в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу;
- забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх

- порушень;
- забезпечує підготовку та надання звітів щодо ризиків Наглядовій раді банку, комітету з управління ризиками не рідше одного разу на квартал, Правлінню банку - не рідше одного разу на місяць, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової ради банку, - не пізніше наступного робочого дня;
- забезпечує здійснення постійного аналізу ризиків, на які наражається банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- забезпечує розробку та підтримку в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку;
- впливає на прийняття рішень, що наражають банк на значні ризики, та за потреби вживає всіх можливих заходів щодо належного інформування Наглядової ради банку, комітету з управління ризиками, Правління банку з метою запобігання прийняттю таких рішень;
- забезпечує здійснення стрес-тестування;
- забезпечує оцінку профілю ризику банку;
- забезпечує підготовку висновків щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;
- забезпечує підготовку висновків щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;
- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами банку;
- забезпечує надання пропозицій Наглядовій раді банку та Правлінню банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг, надавати інші пропозиції щодо пом'якшення впливу;
- забезпечує розробку внутрішньобанківських документів.

Порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління.

Ім'я посадової особи: Мусієнко Дмитро Анатолійович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Член Правління (з питань роздрібного бізнесу), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 30.08.2022; опис ключових повноважень посадової особи: Забезпечення та відповідальність за виконання стратегії і бюджету всіх підпорядкованих підрозділів з метою розвитку та підтримки роздрібного бізнесу Банку, управління розвитком регіональною мережею Банку, включаючи пряме керівництво 12 директорами макрорегіональних дирекцій, та Дирекцією з управління регіональною мережею ГО, діджиталізації процесів надання банківських продуктів та послуг клієнтам Банку за допомогою зручного і зрозумілого онлайн-сервісу і перетворення Банку в якісно привабливий інвестиційний актив в рамках затвердженої стратегії. Як Член Правління банку (з питань роздрібного бізнесу) здійснюватиме заходи для розвитку якісного комплексного обслуговування клієнтів роздрібного банкінгу, організацію роботи діяльності підпорядкованих підрозділів, координацію взаємодії підрозділів роздрібного бізнесу з іншими напрямками, забезпечуватиме та продовжуватиме забезпечення розробки та підтримки діджитал-продуктів, проведення перемовин з партнерами щодо залучення їх до співробітництва з банком, забезпечення досягнення лідируючої позиції Банку на ринку банківських послуг.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління.

Ім'я посадової особи: Заїраєв Євген Олександрович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Член Правління (з питань малого і середнього бізнесу), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 30.08.2022 ; опис ключових повноважень посадової особи:

(1) Стратегічне лідерство та трансформація:

- Безпосереднє керівництво роботою з наступними клієнтськими сегментами - мікро, малого та середнього бізнесу, корпоративного бізнесу, а також наступними продуктовими підрозділами Банку: торговельного еквайрингу, лізингу та партнерських програм, агробізнесу, електронного бізнесу для представників бізнесу, а також іншими підрозділами, відіграючи важливу роль у підвищенні ефективності бізнесу Банку.
- Представляти бізнес-питання на засіданнях Правління, Наглядової ради та Комітетів.
- Участь у процесі стратегічного планування.
- Виконувати загальні функції управління персоналом у складі виконавчої команди управління: персонал, розвиток, навчання, розвиток культури Банку.

(2) Управління бізнес-напряком:

- Реорганізація сфери МСБ та роботи з бізнес-клієнтами Банку відповідно до Стратегії Банку; розвиток нової бізнес-моделі Банку.
- Встановлення цілей та планів дій для досягнення цілей щодо продажів, частки ринку, залучення та утримання клієнтів. Розробка тактики та допомога командам виконувати плани дій для підвищення продажів і продуктивності;
- Активний пошук нових бізнес-можливостей для розвитку додаткових відносин із клієнтами.
- Вивчення клієнтського досвіду та розробка нових процесів (вдосконалення діючих), розробку та впровадження нових продуктів і послуг.
- Використовуючи електронний банкінг, створення ефективної моделі перехресного продажу через різні канали.
- Оцінка ефективності продажів та розробка стратегій для покращення продуктів, послуг і системи продаж клієнтам.
- Нагляд та забезпечення ефективності політик, стандартів і практик Банку щодо ризиків і комплаєнсу.
- Участь у розвитку відносин та ефективної комунікації з ключовими зацікавленими сторонами, включаючи Міністерство фінансів та Національний банк України та інших ділових партнерів.

Порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління

Ім'я посадової особи: Разумний Антон Анатолійович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Член Правління (з питань комплаєнсу), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 21.11.2022 ; опис ключових повноважень посадової особи: Повноваження:

- Створення ефективної системи управління відповідними ризиками, що передбачає організацію забезпечення виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю та зниження відповідних видів ризиків.
- Дотримання банком вимог законодавства у сфері сфері ПВК/ФТ.
- Забезпечення ефективної роботи банку у повній відповідності з діючим законодавством та регуляторними актами.

Порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління

Ім'я посадової особи: Деглава Солвіта; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Член Правління (з питань реорганізації та проблемних активів), Рішення Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 28.09.2023; опис ключових повноважень посадової особи: Нагляд та забезпечення управління системою безпеки Банку, контроль за своєчасним та об'єктивним інформац. забезпеченням керівництва з питань безпеки. Координація процесу проведення поліграфолог. тестувань кандидатів/працівників з метою забезпечення високого рівня кадрової безпеки та благонадійності працівників та кандидатів, які поступають на роботу в Банк. Забезпечення реалізації заходів, пов'язаних з оцінкою боржників / контрагентів з метою визначення та впровадження інструментів врегулювання їх заборгованості. Управління визначеним портфелем пробл. активів за ознакою пов'язаності з попередніми власниками та керівниками Банку, включаючи прострочені кредити, з метою мінімізації збитків та максимізації вартості відшкодування від них згідно встановлених цілей. Винесення на затвердження правління / комітету з питань роботи з пробл. активами планів / умов реструктуризації заборгованості боржників / контрагентів, стандартизовані рішення щодо врегулювання заборгованості боржників / контрагентів. Підтримка підготовки змін до укладених / нових договорів згідно з планами / умовами реструктуризації заборгованості боржників / контрагентів; виконання боржниками / контрагентами умов реструктуризації / ін. заходів врегулювання заборгованості. Інформування та координація діяльності з НБУ та акціонером. Управління (продаж, оренда, реконструкція-ремонт, інвестування) неопераційною нерухомістю Банку. Здійснення продажу визначеного (наглядовою радою / правлінням) пробл. портфелю активів у співпраці з інвестиц. консультантами. Визначення PR стратегії Банку стосовно пробл. активів, співпраця з Напрямком комунікацій для інформування ЗМІ. Контроль за правовим супроводом в судах іноземної юрисдикції та міжнародному комерційному арбітражі.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 № 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом та Положенням про Правління.

Ім'я посадової особи: Ярмоленко Валентина Василівна; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Головний бухгалтер, Рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №2894 від 20.12.2016 р.; опис ключових повноважень посадової особи: Забезпечення ведення бухгалтерського обліку, контроль дотримання єдиних методологічних засад, з урахуванням особливостей технології оброблення облікових даних; організація роботи бухгалтерської служби; організація контролю за відображенням

на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються банком; забезпечення складання і подання фінансової, податкової та статистичної звітності; забезпечення перевірки стану бухгалтерського обліку у структурних підрозділах банку, що здійснюють бухгалтерське супроводження банківських операцій; забезпечення організації внутрішнього бухгалтерського контролю; визначення Облікової політики банку, внесення змін до Облікової політики, вибір форм бухгалтерського обліку з урахуванням технології оброблення облікових даних; організація роботи щодо впровадження / удосконалення автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності банку; керівництво і планування роботи Напрямку обліку та податків; контроль впровадження заходів щодо управління операційним ризиком в межах сфери відповідальності.; порядок призначення та звільнення посадової особи: Посадова особа призначена відповідно до Закону України "Про банки в банківську діяльність", Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку від 22.12.2018 No 149, а також внутрішніх документів банку. Звільнення Головного Бухгалтера регулюються Законом про Банки та банківську діяльність.

Ім'я посадової особи: Панченко Віктор Сергійович; назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення: Корпоративний секретар, Протокол №8/20 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк" від 20.02.2020 р.; опис ключових повноважень посадової особи: Функціональні обов'язки відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року):

- забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
- в межах своєї компетенції, забезпечення належного обміну інформацією між наглядовою радою та акціонером / іншими органами управління та контролю банку / його структурними підрозділами /регулятором та іншими стейкхолдерами;
- ознайомлення новообраних членів наглядової ради зі встановленим порядком роботи органів управління та контролю банку та іншими внутрішніми документами банку, рішеннями вищого органу управління (далі – "вищий орган"), наглядової ради та її комітетів, та іншими документами, що зберігаються корпоративним секретарем;
- забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством, статутом банку та положенням про наглядову раду, засідань наглядової ради та прийняття нею рішень, зокрема шляхом заочного голосування (опитування);
- організація засідань наглядової ради (розсилання повідомлень про засідання та їх порядок денний, координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою наглядової ради) та прийняття рішень Наглядовою радою шляхом заочного голосування (опитування);
- забезпечення розробки і затвердження наглядовою радою річного плану забезпечення підготовки документів, пов'язаних з порядком денним засідань наглядової ради, та у разі потреби їх експертизи на відповідність вимогам законодавства, статуту банку та внутрішнім положенням банку;
- участь у розробці проєктів рішень наглядової ради;
- виконання функцій секретаря засідань наглядової ради;
- забезпечення складення протоколів засідань наглядової ради та протоколів заочного голосування (опитування), витягів з них, забезпечення їх належного обліку та зберігання;
- забезпечення внесення до Міністерства фінансів України рішень наглядової ради, що потребують їх розгляду вищим органом;
- забезпечення подання Міністерству фінансів України інформації про діяльність банку;
- подання наглядовій раді інформації про виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені під час виконання;
- забезпечення належного супроводження роботи комітетів наглядової ради, в тому числі надання пропозицій щодо кандидатур їх секретарів;
- надання консультацій членам наглядової ради з питань діяльності наглядової ради, її комітетів, корпоративного управління загалом, а також з юридичних питань та інших питань, які становлять інтерес для членів наглядової ради з метою виконання ними своїх обов'язків;
- надання пропозицій щодо покращення практик корпоративного управління в банку;
- участь у розробці статуту банку та інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління;
- розробка положень про наглядову раду, про винагороду членів наглядової ради та правління, про комітети наглядової ради;
- участь у підготовці звітів щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління, оцінки ефективності діяльності наглядової ради та підрозділів контролю, інших звітів та документів, що стосуються діяльності наглядової ради, розробка яких вимагається чинним законодавством;
- за необхідності, участь у зустрічах, нарадах, засіданнях, переговорах тощо (як з представниками банку, так і інших підприємств, установ, організацій та державних органів), які стосуються діяльності, компетенції або сфери інтересів наглядової ради, а також корпоративного управління в банку в цілому та пов'язаних з цим юридичних питань;

- офіційне листування від імені наглядової ради;
- в межах своїх повноважень забезпечення підготовки інформації, необхідної для розкриття особливої та регулярної інформації та надання такої інформації структурним підрозділам банку, відповідальним за її розкриття;
- організація роботи служби корпоративного секретаря та контроль за її діяльністю;
- забезпечення залучення зовнішніх експертів у межах їх компетенції та предмета відання (за дорученням наглядової ради / її комітетів / членів наглядової ради або якщо це необхідно для виконання функцій корпоративного секретаря відповідно до встановлених у банку процедур), участь у відповідних нарадах, зустрічах тощо у процесі залучення експертів банком, подальша координація їх роботи;
- участь у вирішенні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням банку, а також юридичних питань відповідно до доручень наглядової ради;
- інші обов'язки, визначені статутом банку, положенням про наглядову раду, іншими внутрішніми документами банку.

Порядок призначення та звільнення посадової особи: Відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (Протокол № 45/23 від 22 грудня 2023 року): призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду: <https://privatbank.ua/shareholder-stakeholder-information>

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення (Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затверджене Рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023)

Звіт незалежного аудитора можна переглянути у річній фінансовій звітності Банку за 2023 рік.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Мета провадження діяльності фінансової установи

Пріоритетними напрямками діяльності Банку є підвищення якості процесів обслуговування клієнтів з обов'язковим дотриманням вимог законодавства, розвиток кредитування з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг, оптимізація інфраструктури. В першу чергу – клієнт та його потреби знаходяться в центрі уваги банку – мова йде як про технічну доступність (в тому числі з використанням розширених інструментів штучного інтелекту), так і про фізичну – модернізація мережі відділень з акцентом на безбар'єрні можливості.

Однак, у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки цільові пріоритети Банку, як державного банку України, полягають в першу чергу в активній участі у забезпеченні фінансової стабільності України, підтримці та стабільності функціонування банківського сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури, у тому числі таких, що знаходяться у державній власності.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

За 2023 рік не виявлено інцидентів щодо відхилення Банком від виконання вимог Кодексу корпоративного управління Банку.

Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Протягом звітного року змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

Зміни складу Наглядової ради фінансової установи за рік

Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України №1206-р від 27 грудня 2022 року припинено повноваження незалежних членів Наглядової ради Банку: п. Іскі Шерон, п. Ерана Кляйна, п. Ольги Томаш, п. Надіра Шейха, п. Себастьяна Шьонайх-Каролата, п. Романа Сульжика.

Вказаним розпорядженням призначено наступних незалежних членів Наглядової ради: п. Нільса Мелнґайліса, п. Збіґнєва Яґейла, п. Міхая Іонеску, п. Федеріко Руссо, п. Надіра Шейха, п. Володимира Миколайовича Литвина. Строк їх повноважень становить три роки з дати вступу на посаду всіх членів Наглядової ради. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

01 березня 2023 року Національний банк України погодив Нільса Мелнґайліса, Міхая Іонеску, Збіґнєва Яґейла, Федеріко Руссо та Володимира Миколайовича Литвина на посади незалежних членів Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк".) 03 березня перелічені члени Наглядової ради, разом із п. Надіром Шейхом заступили на посаду.

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 03.03.2023 року №186-р було призначено на другий строк членами Наглядової ради Юлію Юрїївну Мецґер — як представника держави від Президента України, Артема Валентиновича Шевальова — як представника держави від Кабінету Міністрів України.

З 14.06.2019 року відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 року № 331-р до складу Наглядової ради було обрано Сергія Олександровича Олексієнка, його повноваження залишаються чинними.

Зміни складу виконавчого органу фінансової установи за рік:

- Протягом 2023 року у складі Правління відбувалися наступні зміни за рішенням Наглядової ради Банку: Відповідно до Протоколу №19/23 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного від 22 липня 2023 року, прийнято рішення затвердити результати проведення конкурсу та призначити переможця конкурсу п. Солвіту Деглаву на посаду Члена Правління (з питань реорганізації та проблемних активів).
- Наглядовою радою АТ КБ "ПриватБанк" 13 жовтня 2023 року прийнято рішення про звільнення п. Ганни Юрїївни Самаріної, Заступника Голови Правління (з питань фінансів). Підстава такого рішення: рішення Наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» (протокол засідання № 31/23 від 13 жовтня 2023 року) задовільнити заяву п. Ганни Юрїївни Самаріної, Заступника Голови Правління (з питань фінансів) щодо звільнення її з посади за власним бажанням та розірвати з нею трудовий контракт відповідно до статей 38 та 39 Кодексу законів про працю України, дата розірвання (останній день роботи в Банку) – 04 січня 2024 року.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи

В 2023 році не було фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

За звітний період з 01.01.2023 до 31.12.2023 до АТ КБ «ПриватБанк» застосовано:

Національним банком України:

1. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13.03.2023 №20/443-рк, про накладення штрафу за порушення нормативного акту НБУ (Постанова НБУ №18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану");
2. Застереження № 20/445-рк/БТ від 13.03.2023- порушення Постанови НБУ №18 від 24.02.2022 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану";
3. Застереження (санкційний контроль) від 29.05.2023 № 24/995-рк/БТ;
4. Застереження (п. 14 Постанови № 18) від 05.06.2023 № 24/1055-рк/БТ.

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб заходів впливу за звітний період не застосовано.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Винагорода членів Наглядової ради та Правління за рік розкрита у Річній звітності за 2023 рік у Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами».

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Розкрито у Річній звітності за 2023 рік у Примітці 2 «Умови, в яких працює Банк».

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

Детальне розкриття щодо системи управління ризиками та її ключові характеристики розкрито у Річному звіті Банку за 2023 рік у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками»

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Результати функціонування СВК відображаються у щоквартальних звітах з оцінки функціонування СВК, які доводяться до відома Правління та Наглядової ради Банку.

У Банку функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює функції, визначені законодавством України та відповідними внутрішніми документами.

У 2023 році підрозділ внутрішнього аудиту виконував перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану аудиторських перевірок на 2023 рік (враховуючи зміни внесені до Плану перевірок впродовж року) та за результатами проведених перевірок готував та подавав Наглядовій раді звіти і рекомендації щодо усунення виявлених за результатами перевірок недоліків у діяльності банку.

Керівник Управління внутрішнього бухгалтерського контролю щоквартально готує звіти про функціонування системи внутрішнього бухгалтерського контролю.

В звітах зазначається інформація про результати Атестації фінансової інформації, результати тестування бухгалтерських ТФН, а також, за необхідності, про впровадження коригуючих заходів, які було розроблено під час Сертифікації/тестуванні бухгалтерських ТФН.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

При відчуженні активів Банк керується вимогами чинного законодавства, оскільки Статутом обмеження щодо відчуження активів відсутні. Відчуження протягом 2023 року активів в обсязі, що потребували б надання згоди Вищого органу або Наглядової ради не відбувалось.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом 2023 року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір значного правочину згідно Статуту не відбувалось.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Розкрито у Річній звітності за 2023 рік у Примітці 33 «Операції з пов'язаними сторонами».

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Протягом 2023 року рекомендацій щодо аудиторського висновку не було.

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року

Обрано зовнішнього аудитора Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит" 27.04.2023 року відповідно до рішення Наглядової ради (протокол №6 від 27.04.2023 року) для аудиту фінансової звітності за 2023 рік.

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - на Українському ринку компанія ПрАТ «КПМГ Аудит» надає аудиторські послуги 22 роки;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - аудит АТ КБ «ПриватБанк» 1 рік;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - не було;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - не було;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - не було;
- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - не було.

Загальна сума винагороди ПрАТ "КПМГ Аудит" за послуги річного аудиту окремої та консолідованої фінансових звітностей, складених відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами), складає 21 500 тис грн. Загальна сума винагороди KPMG Limited (Кіпр) за послуги річного аудиту фінансової звітності Кіпрської Філії, складеної відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та за дотримання нормативних вимог, складає 43 тис євро (1 815 тис грн у гривневому еквіваленті станом на 31 грудня 2023 року) та 2 тис євро відповідно (84 тис грн у гривневому еквіваленті станом на 31 грудня 2023 року). Також інша фірма-член мережі КПМГ надавала неаудиторські послуги у сумі 78 236 тис грн.

Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Обробка скарг клієнтів Банку централізована і виконується Департаментом по роботі зі скаргами, обробка письмових скарг централізована і виконується Департаментом з обробки запитів клієнтів та держорганів.

Опис процесу розгляду скарг:

Крок 1. В обробку відповідного Департаменту надходять скарги від клієнтів, які не згодні з операцією або якістю наданих Банком продуктів/послуг (які в тому числі пов'язані з виконанням Банком законодавства з ПВК/ФТ).

Крок 2. Співробітник відповідного Департаменту (далі співробітник) перевіряє повноту інформації для розуміння причин проблеми, яка призвела до скарги. Це відбувається шляхом перевірки/прослуховування звернень клієнта на 3700, та в інші канали комунікації з Банком, перевірки інформації в програмних комплексах Банку. Співробітник проводить правову експертизу листа клієнта з метою подальшого розподілу питання на спеціалізовані підрозділи Банку або до бізнесу - власнику продукту чи послуги Банку або на формування відповіді за шаблоном відмови.

Крок 3. Якщо скарга була усна, співробітник дзвонить клієнту, приносить вибачення, інформує клієнта, що питання взято в роботу і буде вирішено в найкоротшій термін.

Крок 4. Співробітник аналізує інформацію у програмних комплексах Банку, щоб ідентифікувати причину проблеми. Якщо причина та алгоритм вирішення зрозуміли, співробітник виконує кроки згідно інструкції, яка містить приписи щодо вирішення проблеми. Якщо ситуація нестандартна (немає інструкцій та інших приписів) співробітник формує запит до спеціалізованих служб Банку або до бізнесу - власнику продукту чи послуги Банку та отримує рекомендації щодо вирішення проблеми клієнта.

Крок 5. Співробітник обробляє одержану інформацію та усуває проблему клієнта згідно наведених рекомендацій.

Крок 6. Співробітник комунікує з клієнтом і повідомляє йому про результати розгляду його скарги в кейсі (електронні канали комунікацій - фінансовий телефон, e-mail, Приват24 використовуються, якщо клієнту не змогли додзвонитися 3 рази протягом 2-х робочих днів).

У Банку затверджено ряд бізнес-процесів по розгляду звернень та скарг клієнтів. Процес відпрацювання звернень та скарг клієнтів включає в себе наступні етапи:

- експертиза і юридичний аналіз запиту клієнта;
- додатковий контакт з клієнтом, в разі необхідності;
- підготовка відповіді і контроль коректності відпрацювання скарги;
- IVR дзвінки клієнтів на предмет задоволеності отриманими відповідь і вирішенням питання.

Для кожного виду звернень та скарг, що надходять до Банку, застосовується затверджені зони відповідальності, бізнес-процес та операційна інструкція. Безпосередньо збір та консолідація відомостей здійснюється підрозділами Банку в залежності від продуктів, щодо яких отримано запит або скаргу.

Враховуючи значну кількість банківських продуктів та операцій, відповідальність за розгляд скарг щодо окремих послуг несуть експерти відповідних підрозділів, залучені до процесу обробки скарг на кожному етапі обробки. Для кожного процесу визначено порядок дій, перелік нормативних актів та розроблено відповідні шаблони документів.

Банк нараховує близько 94 531 скарг клієнтів, що надійшли до Банку протягом 2023 року в письмовому вигляді чи на гарячу лінію Банку, з них задоволених 34 238 (обґрунтовані скарги, на вирішення яких банк має вплив).

Не урегульовані звернення чи скарги можуть вирішуватися в судовому порядку. Станом на 31 грудня 2023 року в системі обліку судових справ зареєстровано 3 014 позовів до Банку. За 2023 рік було задоволено менше ніж 1,1 відсотків позовних

вимог до Банку.

2) Звіт про сталий розвиток

1. Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: Перш за все, соціальна позиція Банку – це його статус роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх працівників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги: добровільне медичне страхування, добровільне страхування життя, консультації з юридичних питань, матеріальна та психологічна допомога.

У 2023 році ПриватБанк визначив розвиток безбар'єрності як пріоритетну сферу корпоративної соціальної відповідальності. У Банку створено Стратегію безбар'єрності та розпочато шлях до її реалізації.

Відповідно до цієї стратегії, станом на грудень 2023 року ПриватБанк працює у наступних напрямках: перегляд шляху клієнта, фізична доступність відділень, діджитальна доступність продуктів, підтримка ментального здоров'я, працевлаштування людей з інвалідністю та кандидатів, які мають військовий досвід, реінтеграція ветеранів банку, зміцнення внутрішньої культури щодо сприйняття та толерантного спілкування з людьми з інвалідністю.

Як відповідальний корпоративний громадянин, ПриватБанк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до відділень для всіх категорій населення. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами № 155 від 21.07.2022) ПриватБанк виконує всі вимоги та навіть йде на випередження.

Станом на грудень 2023 року, у ПриватБанку доступними є 98% відділень в обласних центрах та містах з населенням 300 000 осіб та 78% в інших населених пунктах (з переліку виключено 79 відділень, які тимчасово закриті та знаходяться на окупованих територіях або у безпосередній близькості ведення бойових дій), що підтверджено звітами сертифікованих експертів з технічного обстеження будівель та споруд, які підтверджують виконання вимог ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд». Протягом 2023 року було отримано 156 експертних звітів. Для забезпечення безбар'єрного доступу для відділень обов'язковим є встановлення пандусу та поручнів з обох боків сходових прольотів і вздовж майданчиків або іншого альтернативного способу входу, наприклад, вертикального або горизонтального електричного підйомника. Кнопка виклику співробітника є обов'язковою, незалежно від типу облаштування доступності зі сторони головного входу в приміщення. Встановлення та технічне обслуговування електричного обладнання взято під особистий контроль банку. На сьогодні вже встановлені та функціонують понад 200 підйомників (похилі, вертикальні та гусеничні). Окрім того, Банк працевлаштовує людей з інвалідністю: наразі їх близько 4% від загальної кількості співробітників.

У 2023 році ПриватБанк здійснив аудит діджитальних сервісів банку на відповідність міжнародному стандарту доступності WCAG 2.1 (Web Content Accessibility Guidelines) – норми універсального (інклюзивного) дизайну, покликани забезпечити максимальний доступ до web-контенту людям з інвалідністю. Залученими експертами у цій ініціативі стала БО «МБФ «Фундація друзів України». За результатами цього аудиту, діджитальні сервіси банку (вебсайт <https://privatbank.ua/> та <https://next.privat24.ua/>, мобільний додаток Приват24) на 40% відповідають рівню А та на 35% рівню АА. ПриватБанк в рамках імплементації стратегії безбар'єрності планує покращувати відсотковий показник в цій сфері та прямувати до відповідності рівню АА впродовж наступного року.

Благодійна діяльність банку, переформатована з початком повномасштабного вторгнення, має декілька векторів: це благодійна грошова допомога банку, яка спрямовується на найактуальніші запити і потреби українського суспільства, насамперед на підтримку ЗСУ та на гуманітарні потреби українців, це робота Благодійного фонду ПриватБанку "Допомагати просто!", який реалізує програму "Допомога шпиталям та медзакладам України", це благодійні проекти, спрямовані на підтримку співробітників. Також банк надає свої сервіси (Приват24, АТМ, ТСО, каси банку, сайт dobro.privatbank.ua), і здійснює комунікаційну підтримку задля реалізації благодійних зборів у партнерстві з авторитетними благодійними та громадськими організаціями.

У 2023 році ПриватБанк спрямував на благодійність 307,5 млн грн власних коштів, які були використані на зміцнення обороноздатності країни та гуманітарну підтримку.

1. Протягом 2023 року були реалізовані такі благодійні збори і програми:

1.1. Програма "Допомога шпиталям та медзакладам України", яку ініціював банк, а реалізує БФ ПриватБанку "Допомагати просто!". Програма стартувала в червні 2022. За 2023 рік було зібрано 48,7 млн грн. Завдяки зібраним коштам було закуплено та доставлено медичне обладнання в 30 медзакладів різних регіонів України. Збір триває надалі.

1.2. Партнерські програми:

- "Допомога ЗСУ". Клієнти здійснюють зарахування через сервіси банку на спеціальний рахунок НБУ. Програма започаткована в лютому 2022 року. Протягом 2023 року на неї було перераховано понад 1 млрд грн. Збір триває надалі, допоки є потреба.

- "Гуманітарна допомога українцям" спрямовувала зарахування від клієнтів через сервіси банку на спеціальний рахунок Міністерства соціальної політики. Програма тривала з початку лютого 2022 до грудня 2023. В 2023 році на програму було перераховано 37 млн грн.
- Програма "Фонд компетентної допомоги армії "Повернись живим". Програма стартувала в квітні 2022 року. В 2023 році року на рахунки благодійного фонду "Повернись живим" було перераховано понад 1,1 млрд грн. Також в 2023 році було реалізовано благодійний збір "Екіпірування для льотчиків від "Повернись живим", завдяки якому менше ніж за місяць було зібрано 31 млн грн.
- Програма "Збір для Superhumans" допомогла зібрати 30 млн грн для клініки сучасного протезування Superhumans Center", а ще 20 млн на цю ціль перерахував банк. Збір тривав з квітня по грудень 2023.
- Програма "Подаруй світло дітям" в партнерстві з ГО "Save Ukraine" тривала з початку 2023 до травня, завдяки їй вдалося зібрати понад 15 млн грн, за які було закуплено планшети для навчання і розвитку та рюкзачки безпеки для дітей, які втратили батьків через війну.
- Програма Збір на "люті пташки" в партнерстві з благодійним фондом "Дігнітас" тривала з червня по грудень 2023, завдяки їй вдалося зібрати понад 35 млн грн на дрони українського виробництва для ЗСУ.
- Програма "Допомога постраждалим в м. Дніпро" збрала понад 35 млн грн, які спрямували на допомогу українцям - жертвам удару по місту в січні 2023, 15 мільйонів з яких вніс ПриватБанк.
- Програма "Свої діти" збирає кошти на позашкільну освіту для дітей, позбавлених батьківського підклування через війну. Програма започаткована у вересні 2023, збрала понад 8 млн грн, збір триває до досягнення цілі 20 млн. В листопаді програму підтримала міжнародна платіжна компанія Mastercard, протягом місяця подвоюючи донати.
- Програма підтримки заходу "Різдвяний Кураж", яка реалізувалась в грудні 2023, допомогла зібрати понад 400 тис. грн.

Важливою складовою соціальних ініціатив в 2023 році стала допомога від Банку працівникам.

В банку діє благодійна програма для працівників "Рука допомоги", спрямована на допомогу працівникам у лікуванні чи в екстрених ситуаціях. Працівники мають змогу збирати кошти для своїх колег, або за потреби й для себе, через разові або регулярні внески, а Банк додатково надає кошти, рівні сумі внесків працівників.

Особливі програми та підтримка працівників та суспільства організовані Банком із початком війни в Україні. Ці програми включають як матеріальну допомогу, так і психологічну підтримку працівників, а також різноманітні благодійні програми, як, наприклад, програма "Рука підтримки постраждалих внаслідок воєнних дій". Згідно з умовами програми, Банк надає фінансову допомогу працівникам, що постраждали внаслідок воєнних дій (внутрішньо-переміщені особи, поранені, працівники, чиє житло було пошкоджене або зруйноване).

ПриватБанк пропагує безпаперовий документообіг – банк один з перших в Україні запровадив можливості надійного електронного документообігу без використання паперових носіїв:

- Електронна система внутрішнього документообігу. За 2023 рік в ній було створено 1 935 277 документів, а кожен з них - це 1-2 аркуші збереженого паперу.
- Для наших клієнтів - мікро і малого бізнесу, ФОП і усіх юридичних осіб в Приват24 для бізнесу створено повноцінні інструменти електронного документообігу: вони можуть створювати, подавати і отримувати документи, подавати звітність в державні органи, створювати і підписувати договори й акти та інше зі своїми контрагентами. Більше 200 000 ФОПів і юридичних осіб скористались сервісами 2023 році.
- 100% платежів бізнес-клієнтів банку здійснюється в електронному вигляді, тобто нашим клієнтам зовсім не потрібно використовувати папір для роботи з документами. Загалом, більше 90 млн платіжок проходить через наші сервіси за рік - а це мінімум 45 млн збережених листків.
- Окрім того, ми розробили додаткову, полегшену систему електронного документообігу PaperLess, яка дозволяє користувачам створювати, підписувати і обмінюватись документами: як між клієнтами, так і не-клієнтами банку, як фізичним, так і юридичним особам. Усі ці сервіси від ПриватБанку - безкоштовні, створені як соціальна ініціатива для зручності клієнтів і для збереження природних ресурсів, адже не надруковані документи - це збережений папір, скорочення пов'язаних з документообігом та зберіганням логістичних і технічних витрат, скорочення шкідливих викидів в атмосферу.

2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

2.1 Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу: Методологія оцінки екологічних та соціальних ризиків у процесі розробки, очікується впровадження до кінця 2024 року.

2.2 Заходи, які плануються здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків: Методологія оцінки екологічних та соціальних ризиків у процесі розробки, очікується впровадження до кінця 2024 року.

3. Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані

вирішити: Положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності у процесі розробки, очікується впровадження до кінця 2024 року.

4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:

4.1 Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:

- У 2023 році на розгляд було винесено 10 питань, що стосуються соціальної сфери банку. Серед них про надання благодійної допомоги, покриття гуманітарних потреб українців - 5 проєктів. Ще 2 подання стосувались матеріальної підтримки благодійного фонду ПриватБанку "Допомагати просто!" та програм підтримки співробітників "Рука допомоги" і "Рука підтримки постраждалих внаслідок воєнних дій". Завдяки цим рішенням, ПриватБанк зміг надати благодійну допомогу в 2023 році в розмірі понад 307 мільйонів гривень на зміцнення обороноздатності країни та гуманітарну підтримку.
- Окремим рішенням Правління було затверджено документ "Положення про благодійність, спонсорство та створення партнерств з метою просування репутації, іміджу та бренду банку", яке регулює корпоративні фінансові і нефінансові внески у вигляді благодійних пожертв, спонсорських пакетів та інших форм партнерств.
- Правління, а слідом Трансформаційний комітет Наглядової ради розглядали план дій з покращення репутації згідно з проведеним репутаційним дослідженням. Рішенням було прийняти до уваги, представити до уваги Наглядовій раді через Трансформаційний комітет та погодити реалізацію плану дій.

4.2 Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: Трансформаційний комітет Наглядової ради розглядав план дій з покращення репутації згідно з проведеним репутаційним дослідженням. Рішенням було прийняти до уваги та погодити реалізацію плану дій з щоквартальним звітуванням.

5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

- Клієнти. Ми безпосередньо впливаємо на фінансовий добробут понад 18 млн фізичних осіб та 875 тис. бізнес-клієнтів, яким надаємо надійний безперервний доступ до фінансових послуг (депозитів, кредитів, карток, платежів). Комунікуємо з клієнтами напряму через застосунок Приват24, електронну пошту, соціальні мережі, у майже 1200 відділеннях та за посередництвом медіа.
- Працівники. В банку понад 18 тис. працівників, які отримують грошову винагороду, фінансову та психологічну підтримку, проходять програми навчання. Комунікації здійснюються за допомогою засобів електронної пошти та інших цифрових каналів, шляхом проведення робочих зустрічей та нарад, загальних та крос-функціональних подій різного рівня для працівників, опитувань та анкетувань, онбордингу та вихідних інтерв'ю.
- Ми співпрацюємо з низкою постачальників товарів та послуг, обираючи їх через прозорі тендерні процедури. Перелік всіх закупівель зазначений на вебсайті банку за посиланням <https://tender.privatbank.ua/commercial/tender>
- Місцеві громади. Впливаємо на місцеві громади та їх економічний розвиток, відкриваючи відділення, здійснюючи кредитування бізнесу та фізичних осіб, благодійну діяльність, реалізуючи програми безбар'єрності.
- Регулятори. Як системоутворюючий банк впливаємо на стабільність фінансової системи. Розкриваємо інформацію відповідно до регуляторних вимог. Взаємодіємо через офіційні канали спілкування, конференції, круглі столи, спільні освітні проєкти.
- Держава. Сприяємо реалізації інтересів держави як єдиного акціонера банку, є одним з найбільшим платників податків, додатково сплачуємо в бюджет 80% чистого прибутку у вигляді дивідендів. Наглядова рада звітує перед державою в особі Міністерства фінансів України.

6. Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

- Клієнти. Довіра вкладників, обсяги операцій, що здійснюються через інфраструктуру банку, платіжна дисципліна позичальників та партнерські відносини з ними впливають на ключові фінансові показники банку.
- Працівники. Ефективність роботи працівників, їх залучення до цілей та цінностей банку впливають на його операційну діяльність та, відповідно, фінансові показники.
- Постачальники. Ефективна співпраця з провайдером послуг впливає на операційну діяльність банку, його діяльність у сфері захисту своїх законних інтересів у судах та репутацію.
- Міжнародні організації. Міжнародні фінансові організації допомагають банку у реалізації стратегічних цілей завдяки спільним проєктам з фінансування малого та середнього бізнесу, таких як програми гарантій та грантів. Міжнародні організації також підтримують банк у відновленні справедливості та поверненні коштів, виведених колишніми власниками.
- Регулятори. В рамках нагляду та регулювання встановлюються нормативні вимоги, яких банк неухильно дотримується.

- Держава. Як акціонер держава визначає стратегічні цілі банку. У 2021 році Кабінет міністрів України затвердив стратегію розвитку ПриватБанку, ключові складові якої успішно виконуються. За підтримки держави активно кредитуємо українську економіку та громадян.
- Медіа. Впливають на довіру клієнтів та інших стейкхолдерів до банку, а також на довіру до фінансової системи загалом. З медіа комунікуємо шляхом публікацій на вебсайті та в соцмережах, відповідей на запити, проведення пресбрифінгів та інших заходів.
- Судова система. Банк подав низку позовів в Україні та інших юрисдикціях з метою повернення активів та відшкодування збитків, завданих колишніми власниками. Перебіг цих процесів залежить від неупередженості українських судів та дотримання ними принципів законності.

7. Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:

Окрема політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками у Банку відсутня. В ПриватБанку розроблено та затверджено Кодекс корпоративного управління, який містить інформацію щодо взаємодії Банку з наступними стейкхолдерами: акціонер та працівники Банку. Кодекс корпоративного управління затверджений рішенням Наглядової ради протокол № 17/23 від 30.06.2023.

3) Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Зв'язки з іноземними державами зони ризику, визначені підпунктами 1-4, 6 та 9 пункту 47 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі Положення 608), затвердженого Рішенням Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023

Інформація відповідно до підпункту 5 пункту 47 Положення 608 щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів – фізичних осіб:

1. Громадянство: Республіка Білорусь; місце постійного проживання: Республіка Білорусь; загальна вартість всіх договорів: 1 995 006,40 грн.
2. Громадянство: Держава Ізраїль; місце постійного проживання: Російська Федерація; загальна вартість всіх договорів: 4 026,00 грн.
3. Громадянство: Ісламська Республіка Іран; місце постійного проживання: Ісламська Республіка Іран; загальна вартість всіх договорів: 339 449,30 грн.
5. Громадянство: Російська Федерація; місце постійного проживання: Російська Федерація; загальна вартість всіх договорів: 41 698 080,40 грн.
6. Громадянство: Сирійська Арабська Республіка; місце постійного проживання: Сирійська Арабська Республіка; загальна вартість всіх договорів: 645 600,33 грн.
7. Громадянство: Україна; місце постійного проживання: Республіка Білорусь; загальна вартість всіх договорів: 2 263,26 грн.
8. Громадянство: Україна; місце постійного проживання: Ісламська Республіка Іран; загальна вартість всіх договорів: 2 924 587,22 грн.
9. Громадянство: Україна; місце постійного проживання: Російська Федерація; загальна вартість всіх договорів: 1 477 191,29 грн.
10. Громадянство: Україна; місце постійного проживання: Сирійська Арабська Республіка; загальна вартість всіх договорів: 1 898,33 грн.
11. Громадянство: Сполучені Штати Америки; місце постійного проживання: Республіка Білорусь; загальна вартість всіх договорів: 6 795,00 грн.
12. Місце постійного проживання: Республіка Білорусь; загальна вартість всіх договорів: 9 997,75 грн.
13. Місце постійного проживання: Російська Федерація; загальна вартість всіх договорів: 6 221 467,33 грн.

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів – юридичних осіб:

Банк має 825 клієнтів юридичних осіб, що зареєстровані в державах зони ризику або мають прямий чи опосередкований контроль над клієнтом і є громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику, з часткою володіння понад 10% на загальну суму 95 426 320,75 гривень (включаючи списані за рахунок резервів активи), у тому числі в розрізі іноземних держав зони ризику: Російська Федерація - 67 313 143,15 гривень; Республіка Білорусь (Білорусь) - 28 019 407,68 гривень; Сирійська Арабська Республіка - 22 095,48 гривень; Іран (Ісламська Республіка) - 71 674,44 гривень. Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору): Списані активи за рахунок резервів - 42 145 092,37 гривень, кошти клієнтів банку за недіючими рахунками - 37 157 900,41 гривень, кореспондентські рахунки в інших банках - 6 108 805,16 гривень, кошти на вимогу суб'єктів господарювання - 5 010 409,07 гривень та інше - 5 004 113,74 гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Інформація відповідно до підпункту 7 пункту 47 Положення 608 щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 пункту 47 Положення 608: повне найменування юридичної особи - Міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн «БІЛРОСЕЛЕТЕКС», Interstate scientific and innovative electrotechnical concern "BILROSELETEX"; місцезнаходження: м. Мінськ, вул. Варвашені, буд. 11; ідентифікаційний код юридичної особи – 101222532; мета та предмет діяльності юридичної особи - міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн; розмір пакету акцій (часток) емітента - 22,5%.

Інформація відповідно до підпункту 8 пункту 47 Положення 608 щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 пункту 47 Положення 608: повне найменування юридичної особи - Міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн «БІЛРОСЕЛЕТЕКС», Interstate scientific and innovative electrotechnical concern "BILROSELETEX"; місцезнаходження: м. Мінськ, вул. Варвашені, буд. 11; ідентифікаційний код юридичної особи – 101222532; мета та предмет діяльності юридичної особи - міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн; розмір пакета акцій (часток) в статутному капіталі юридичної особи, зареєстрованої в іноземній державі зони ризику, яка належить емітенту - 22,5%.

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова Правління



В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

A handwritten signature in blue ink is written above the signature line of V. V. Yaromlenko.



II.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ



Звіт незалежних аудиторів

Акціонеру Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» («Банк»), що складається з:

- окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року;
- окремого звіту про прибуток або збиток за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, неконсолідований фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його неконсолідовані фінансові результати і неконсолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «*Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні*» щодо складання окремої фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено у Примітці 13 до окремої фінансової звітності, станом на 31 грудня 2023 року інші нефінансові активи включали дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань у статутний капітал у сумі 8 145 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 8 144 мільйони гривень). Дана дебіторська заборгованість була визнана після націоналізації Банку в 2016 році, відповідно до якої певні кошти клієнтів кіпрської філії Банку мали бути передані до Банку і відповідні поточні рахунки та строкові депозити клієнтів мали бути конвертовані в капітал. Як зазначено у Примітці 14, Центральний банк Кіпру заборонив цю передачу, в результаті чого Банк продовжує обліковувати зазначені поточні рахунки та строкові депозити клієнтів як зобов'язання. На наш погляд, дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал не відповідає визначенню активу, а отже, її визнання Банком є відхиленням від вимог Стандартів

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, Україна 01010.
Тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм КРМГ, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.

бухгалтерського обліку МСФЗ. Якби Банк дотримувався вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, станом на 31 грудня 2023 року інші нефінансові активи та капітал були б зменшені на 8 145 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 8 144 мільйони гривень).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту керівництва (звіту про управління) (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт керівництва (звіт про управління)), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією й окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», Банк визнав дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал, яка не відповідає визначенню активу відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення з тієї ж причини іншої інформації щодо чисельних показників або інших елементів у Звіті про управління (звіті керівництва), на які впливає це питання.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до окремої фінансової звітності, що описують негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 р. Як також зазначено у Примітці 3, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними у Примітках 2 та 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Валова сума кредитів та авансів клієнтам та загальна сума відповідного резерву під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року: 274 917 мільйонів гривень та 182 898 мільйонів гривень, відповідно; прибуток від сторнування збитку від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 1 764 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 250 496 мільйонів гривень та 182 412 мільйонів гривень, відповідно; збиток від зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 10 511 мільйонів гривень).

Див. Примітки 3, 4, 8, 21 і 27 до окремої фінансової звітності.

| Ключове питання аудиту | Як це питання вирішувалось під час аудиту |
|--|--|
| <p>Резерв під очікувані збитки за кредитами та авансами клієнтам відображає найбільш точну оцінку управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків (ECL) за кредитами та авансами клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату.</p> <p>Управлінський персонал оцінив ECL, використовуючи такі три компоненти: ймовірність дефолту (PD), величина збитку у випадку дефолту (LGD) і сума під ризиком у випадку дефолту (EAD), враховуючи історичний досвід, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, та прогнозу інформацію.</p> <p>Управлінський персонал застосував прогнозні економічні сценарії, зважені на ймовірність.</p> <p>Ми визначили ECL за кредитами та авансами клієнтам як ключове питання аудиту через суттєві та складні судження, а також спеціалізовані навички та знання, що вимагаються для оцінки таких елементів оцінки ECL:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Судження та припущення, що використовуються для розробки PD, LGD, EAD; • Використання прогнозної макроекономічної інформації для розрахунку ECL; | <p>Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми оцінили структуру і провели тестування операційної ефективності ключових засобів внутрішнього контролю у процесі оцінки ECL за кредитами та авансами клієнтам. • Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику для надання нам допомоги при оцінці припущень з метою визначення параметрів PD, LGD та EAD («параметри ризику»), що використовуються Банком для визначення величини сукупного резерву під очікувані збитки. Це включало: <ul style="list-style-type: none"> - аналіз методології оцінки ECL Банку на відповідність вимогам МСФЗ 9; - перевірку вихідного коду, що використовується в моделях для визначення PD, LGD та EAD, з метою оцінки його відповідності методології оцінки ECL Банку; - оцінку обґрунтованості прогнозів за моделлю шляхом аналізу результатів бек-тестування Банку для вибірки моделей; - незалежне повторне виконання розрахунків за моделлю, а також оцінку та порівняння нашого |

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Послідовне визначення та застосування критеріїв значного збільшення кредитного ризику ("SICR") в умовах підвищеної невизначеності, спричиненої військовим вторгненням на територію України, розпочатим Російською Федерацією. | <p>незалежного результату з результатом, отриманим управлінським персоналом, для вибірки моделей.</p> <ul style="list-style-type: none"> Ми залучили наших власних фахівців з кредитного ризику, які допомагали нам при аналізі методології Банку з метою визначення макроекономічних прогнозів, використовуваних при оцінці ECL, та при оцінці обґрунтованості макроекономічних прогнозів управлінського персоналу шляхом порівняння з наявною у відкритих джерелах інформацією для вибірки моделей. На вибірковій основі ми критично проаналізували параметри LGD та PD, що використовуються Банком, протестувавши вхідні дані щодо історичних дефолтів та історичних відшкодувань. Ми оцінили ідентифікацію SICR в кредитах та авансах клієнтам шляхом перевірки обсягу критеріїв, використаних управлінським персоналом при оцінці розподілу кредитів за стадіями, послідовного застосування порогових значень, застосованих в рамках кожного критерію, а також придатності критеріїв, використаних при оцінці розподілу кредитів за стадіями, для виявлення SICR до того, як кредити будуть визнані кредитно-знеціненими, шляхом перевірки первинної кредитної документації та підтвердження нашої оцінки з кредитними спеціалістами Банку та персоналом Банку з управління ризиками. Це також включає тестування вибірки кредитів для оцінки обґрунтованості використання критеріїв розподілу кредитів за стадіями шляхом критичного аналізу ключових суджень та розгляду спростовуючих або суперечливих доказів. Ми проаналізували, чи розкриття інформації про управління кредитним ризиком належним чином відображає та враховує невизначеності, які існують при визначенні ECL. |
|---|---|

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

Загальна сума інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVPL) та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) на 31 грудня 2023 року: 100 376 мільйонів гривень та 171 471 мільйон гривень відповідно (31 грудня 2022 року: 95 716 мільйонів гривень та 143 920 мільйонів гривень відповідно).

Див. Примітки 3, 4, 9 і 31 до окремої фінансової звітності.

| Ключове питання аудиту | Як це питання вирішувалось під час аудиту |
|--|--|
| <p>Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів Банку, що оцінюються за FVPL або FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування Банком значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вихідних даних моделі.</p> <p>Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, що стосується переважно довгострокових державних облігацій або державних облігацій із елементом вбудованого деривативу, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, для середньострокових державних облігацій також можуть виникати складнощі з оцінкою, особливо у випадках, коли методи моделювання оцінки призводять до значних обмежень через відсутність активного ринку.</p> <p>Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення окремої фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.</p> | <p>Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення. • Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики. • Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів. У рамках нашої процедури ми, серед іншого: <ul style="list-style-type: none"> - оцінили доречність та надійність даних, які будуть використані при оцінці; та - застосували власні моделі та вхідні параметри, отримані на основі порівнянних облігацій та інших відповідних історичних даних там, де це можливо. • На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування. • Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування. |

Інше питання

Окрема фінансова звітність Банку на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, була перевірена іншими аудиторами, у звіті яких, датованому 21 квітня 2023 року, була висловлена думка із застереженням щодо питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «*Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні*» щодо складання окремої фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до

відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

27 квітня 2023 року ми були призначені Наглядовою радою аудиторами окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає один рік.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми та інші фірми-члени мережі KPMG не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті керівництва (звіті про управління) або в окремій фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» (ідентифікаційний код юридичної особи 14360570 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 59-SA/2023 від 20 липня 2023 року. Аудит був проведений у період з 20 липня 2023 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена в Примітці 1 до окремої фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Перелік дочірніх підприємств Банку наведений у Примітці 1 до окремої фінансової звітності.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку і, відповідно, Ревізійна комісія не здійснювала перевірку фінансової діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Звітування щодо Звіту про управління (звіту керівництва)


Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління (звіт керівництва), що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з окремою фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління (звіту керівництва), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням», Банк визнав дебіторську заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал, яка не відповідає визначенню активу відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Ми дійшли висновку, що існує суттєве викривлення з тієї ж причини іншої інформації щодо чисельних показників або інших елементів у Звіті про управління (звіті керівництва), на які впливає це питання.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:


Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора



ПрАТ «КПМГ Аудит»

21 березня 2024 року

Київ, Україна

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2023 року

| | Прим. | 31 грудня 2023 | 31 грудня 2022 (як перераховано) |
|---|-------|----------------|--|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 152 282 | 94 191 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | 134 237 | 103 837 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | 92 019 | 68 084 |
| Інвестиційні цінні папери в т.ч.: | | 271 847 | 239 752 |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 9 | 100 376 | 95 716 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 9 | 171 471 | 143 920 |
| - за амортизованою собівартістю | 9 | - | 116 |
| Поточні податкові активи | 25 | 4 | 9 079 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | 2 340 | 2 155 |
| Основні засоби | 11 | 5 127 | 5 228 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | 11 | 1 563 | 1 389 |
| Відстрочені податкові активи | 25 | 1 952 | 1 100 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | | 30 | 30 |
| Інші фінансові активи | 12 | 9 493 | 6 498 |
| Інші нефінансові активи | 13 | 9 094 | 9 189 |
| Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам | | 20 | 64 |
| Загальна сума активів | | 680 008 | 540 596 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 14 | 555 525 | 471 970 |
| Інші залучені кошти | 15 | 2 630 | 128 |
| Поточні податкові зобов'язання | 25 | 25 790 | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 16 | 3 038 | 2 634 |
| Забезпечення у т.ч.: | 17 | 5 438 | 5 804 |
| - резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | | 1 111 | 1 280 |
| - інше забезпечення | | 4 327 | 4 524 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 18 | 2 741 | 2 271 |
| Загальна сума зобов'язань | | 595 162 | 482 807 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 19 | 206 060 | 206 060 |
| Емісійний дохід | | 23 | 23 |
| Інші резерви | 9, 11 | (1 741) | (15 168) |
| Результат від операцій з акціонером | | 12 174 | 12 174 |
| Резервні та інші фонди банку | 19 | 12 959 | 11 449 |
| Накопичений дефіцит | | (144 629) | (156 749) |
| Загальна сума власного капіталу | | 84 846 | 57 789 |
| Загальна сума власного капіталу та зобов'язань | | 680 008 | 540 596 |

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г. Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

| У мільйонах українських гривень | Прим. | 2023 рік | 2022 рік |
|--|--------|---------------|---------------|
| Процентні доходи в т.ч.: | | 66 238 | 43 686 |
| - процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка | 20 | 61 614 | 38 905 |
| - інші процентні доходи | 20 | 4 624 | 4 781 |
| Процентні витрати | 20 | (6 616) | (3 768) |
| Чистий процентний дохід | | 59 622 | 39 918 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 21 | (4 588) | (15 396) |
| Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності | | 55 034 | 24 522 |
| Комісійні доходи | 22 | 41 589 | 32 945 |
| Комісійні витрати | 22 | (17 150) | (12 505) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | | 10 174 | 14 655 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (1 076) | (7 760) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 9 | 1 266 | 119 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 9 | 4 648 | 2 608 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 185 | 267 |
| Витрати на виплати працівникам | | (10 552) | (10 096) |
| Амортизаційні витрати | 11 | (2 175) | (1 970) |
| Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.: | 23 | (10 946) | (10 473) |
| - розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики | 17, 23 | 194 | (885) |
| - адміністративні та операційні витрати | 23 | (11 140) | (9 588) |
| Інші доходи | 24 | 2 173 | 2 815 |
| Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів | | (407) | (458) |
| 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 | | 4 | 4 |
| Прибуток до оподаткування | | 72 766 | 34 672 |
| (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку | 25 | (35 001) | (4 474) |
| Прибуток за рік | | 37 765 | 30 198 |

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.

Г.Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

| У мільйонах українських гривень | Прим. | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-------|---------------|-----------------|
| Прибуток за рік | | 37 765 | 30 198 |
| 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 | 9 | 7 904 | (14 139) |
| - Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування | | (1 266) | (119) |
| - Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки | 9 | 6 562 | 3 453 |
| - Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | 25 | 215 | (207) |
| <i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i> | | | |
| Будівлі та земля: | | | |
| - Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки | 11 | 65 | 34 |
| - Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу | 25 | (30) | (6) |
| Загальна сума іншого сукупного доходу | | 13 450 | (10 984) |
| Загальна сума сукупного доходу | | 51 215 | 19 214 |

Затверджено до випуску та підписано 15 березня 2024 року.



Г. Бьош
Голова Правління

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

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

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має асоційовану Групу AS Amber Assets (Латвія) та 6 дочірніх компаній, які зареєстровані та ведуть діяльність в Україні: ТОВ Істейт Гарант (діяльність у сфері торгівлі), ПрАТ Кобос (надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна), ТОВ А-Лекс (діяльність у сфері права), ТОВ Українське бюро кредитних історій (бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомогати просто (31 грудня 2022 року: Банк, асоційована Група AS PrivatBank (Латвія) (Банк) та 6 дочірніх компаній, які зареєстровані та ведуть діяльність в Україні: ТОВ Істейт Гарант (діяльність у сфері торгівлі), ПрАТ Кобос (надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна), ТОВ А-Лекс (діяльність у сфері права), ТОВ Українське бюро кредитних історій (бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомогати просто).

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 31 грудня 2023 року загальна кількість відокремлених підрозділів Банку, які зареєстровані в Державному реєстрі банків, становить 1 209 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 199 відділень різних класифікаційних груп (77 з яких тимчасово припинили діяльність, в т.ч. - в Луганській обл. - 19; в Донецькій обл. - 19; в Дніпропетровській обл. - 2; в Запорізькій обл. - 21; в Херсонській обл. - 14; в Харківській обл. - 2) (31 грудня 2022 року: 1 210 підрозділів, в т.ч. 9 філій, 1 представництво і 1 200 відділення різних класифікаційних груп).

Юридична адреса. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 13 травня 2024 року.

У 2023 та 2024 роках активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, під окупацією все ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій Україні.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Незважаючи на триваючу війну, макроекономічні показники виявилися надійнішими, ніж передбачалося спочатку. У січні 2024 року Національний банк України (далі – НБУ) покращив прогноз зростання реального ВВП на 2023 рік до 5,7%. Річна інфляція в 2023 році знизилася до 5,1%. Це супроводжувалося зниженням облікової ставки НБУ з 25% до 15% і скасуванням політики прив'язки обмінного курсу. Проте є очікування пом'якшення зростання через триваючу війну. Водночас фінансовий баланс продовжує демонструвати значний дефіцит через витрати, пов'язані з обороною та національною безпекою. Загальна перспектива піддається значним ризикам, головним чином через підвищену невизначеність через війну та можливі затримки або дефіцит зовнішнього фінансування.

Після вторгнення всі світові рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch - до CC, Moody's - до Ca зі стабільним прогнозом, а S&P - до CCC з негативним прогнозом.

14 лютого 2023 року рейтингове агентство Moody's змінило рейтинги оцінки кредитоспроможності п'яти українських банків, в т.ч. ПриватБанку, на «Ca» з «Caа3» внаслідок зниження рейтингу незабезпеченого боргу в Україні відповідно до «Ca» з «Caа3». Moody's зазначає, що зниження рейтингів зумовлене наслідками війни з Росією, які, ймовірно, створять довгострокові проблеми для економіки та державних фінансів України. У червні 2023 року Fitch підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній і національній валютах державного ПриватБанку відповідно "CCC-" і "CCC", а рейтинги стійкості (VR) - "CCC". Одночасно Fitch знизило рейтинг державної підтримки GSR ПриватБанку з "ccc-" до "немає підтримки" (ns).

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 у 2023 році Україна отримала від МВФ майже 4,5 мільярдів доларів США.

У листопаді 2023 року Верховна Рада ухвалила законопроект, що встановлює особливості оподаткування банків в Україні. Ключові зміни стосуються ставки податку на прибуток для банків, яку було збільшено зі стандартних 18% до 25%. Відповідна норма набуде чинності з 1 січня 2024 року. Окремо у законі запроваджується норма, яка встановлює особливу підвищену ставку податку на прибуток для 2023 року – 50%. Також ця норма забороняє банкам зменшувати базу оподаткування за цей рік на збитки, отримані в попередніх податкових періодах. Цим правом банки знову зможуть скористатися з 1 січня 2024 року.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом впливу ділового середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Майбутнє ділове середовище може відрізнятись від оцінки керівництва.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Цю окрему фінансову звітність було складено відповідно стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) – далі Закон про фінансову звітність. Користувачі даної окремої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній.

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

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

Безперервність діяльності. Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

- джерелами прогнозів макропоказників для 2024 та 2025 років є дані з офіційних джерел (Міністерство економіки, НБУ) та прогнозів інших аналітиків (МВФ, Focus Economics, Bloomberg);
- клієнтська база фізичних осіб оцінюється на стабільному рівні, кількість активних клієнтів юридичних осіб планується із збереженням та помірним нарощуванням частки ринку, як депозитів, так і кредитів;
- депозитна база планується із підтриманням поточного рівня депозитів у гривні, як на гривневих поточних рахунках, так і у строкових депозитах;
- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу передбачається збільшення кредитування, перш за все за рахунок забезпеченого кредитування та кредитів готівкою; для бізнес клієнтів планується розвиток кредитування, в т.ч. за рахунок грантових програм та програм покриття ризиків з іноземними партнерами (EBRD, DFC, IFC). Крім того, Банк планує збільшити свою участь у державній програмі кредитування «ЄОселя»;
- загальний тренд на зниження процентних ставок прогнозується на основі інфляції та прогнозу ключової облікової ставки в Інфляційному звіті НБУ (листопад 2023 року), комісійний дохід - на стабільному рівні;
- кредитні ризики в прогнозному періоді помірно зростають, оцінка ґрунтується на фактичному рівні розвитку якості портфеля банку в 2023 році та поточних макро прогнозах розвитку економіки. Рівень NPL визначено відповідно до рівня прийнятного ризику Банку та процесу, пов'язаного з непрацюючим портфелем, яким управляються окремо;
- операційні та капітальні витрати прогнозуються з врахуванням інфляційних процесів та розвитку бізнесу. 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 (з врахуванням угоди з НБУ щодо Л13-1).

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.

Однак продовження військової діяльності може призвести до зміни припущень, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності та подальшого порушення ланцюгів поставок і фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Як наслідок, ці події та умови, включаючи можливий майбутній розвиток військової діяльності в Україні та їх тривалість, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність.

У 2023 році НБУ провів оцінку стійкості банків станом на 1 квітня 2023 року, результати якого були опубліковані у грудні 2023 року. За результатами оцінки стійкості Банк не потребує докапіталізації.

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності та не містить жодних коригувань, які були б необхідними, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність.

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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

- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».
- Поправки до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».
- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток».
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності».

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Перерахунок

У 2022 році Банк виправив подання грошових коштів та їх еквівалентів в окремому звіті про фінансовий стан, виконавши рекласифікацію обмежених грошових коштів з грошових коштів та їх еквівалентів до інших фінансових активів. Грошові кошти з обмеженнями, представлені залишками в Центральному Банку Кіпру, не відповідають критеріям для визнання як грошових коштів та їх еквівалентів:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2022 (як звітовано) | Перерахунок | 31 грудня 2022 (як перераховано) |
|---|--------------------------------------|--------------------|---|
| Окремий звіт про фінансовий стан | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 96 380 | (2 189) | 94 191 |
| Інші фінансові активи | 4 309 | 2 189 | 6 498 |

Ця зміна у поданні не вплинула на окремий звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі, і, отже, Банк не подає третій звіт про фінансовий стан.

Крім того, Банк вніс зміни до певних розкриттів для порівняння з поданням поточного року.

Фінансові інструменти та основні аспекти бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від бізнес моделі та договірних умов фінансових інструментів, що описані нижче.

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

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

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 31.

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

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються при первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка (ЕСВ) – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Для фінансових інструментів із плаваючою ставкою ефективна процентна ставка розраховується на основі фактичної базової процентної ставки, встановленої на відповідний період. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

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

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

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату здійснення поставки активу Банку або Банком.

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

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

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

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

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

Більш детально такі умови представлено нижче.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Банк визначив перелік ознак, що спричиняють припинення визнання:

- зміна валюти: у цьому випадку зміна валюти вносить новий ризик в порівнянні з початково визнаним,
- зміна позичальників: у цьому випадку зміна позичальника визначає зміну кредитного ризику,
- внесення в контракт таких рис, які призводять до зміни класифікації контракту з обліку за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході на обіг за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках чи збитках (або навпаки): у цьому випадку модифікація передбачає інші ризики і вигоди з моменту первісного визнання.

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

Елементами розрахунку є:

- Ймовірність дефолту (PD) – розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Показник PD розраховується на статистиці кількості дефолтів клієнтів протягом 36 місяців від дати спостереження. Показник PD застосовується для кожного кредиту окремо в залежності від терміну до погашення.
- Експозиція під ризиком (EAD) – величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому.
- Витрати в разі дефолту (LGD) – дозрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується на статистиці погашень кредитної заборгованості клієнтами до 24 місяців після виходу в дефолт.

Для всіх кредитних продуктів EAD вважається постійною в часі та дорівнює поточній валовій балансовій вартості позики. EAD для кредитних зобов'язань розраховується на основі коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Коефіцієнт кредитної конверсії розраховується на основі історії використання кредитних зобов'язань.

Для кредитів, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк також враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Для кредитів юридичним та фізичним особам:

- наявність простроченої заборгованості від 30 до 90 днів станом на звітну дату;
- відсутність фінансової звітності за останні 12 місяців;
- зростання показника "Співвідношення боргових зобов'язань до EBITDA" з досягненням значення >5 або від'ємне значення;
- негативне значення капіталу, якщо на дату початку договору він був позитивним;
- внутрішній статус Клієнта «Потенційно непрацюючий – спостережувальні данні»;
- реструктуризація боргу без індикаторів дефолту;
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців та інше.

Для кредитів банкам:

- наявність простроченої заборгованості від 7 до 30 днів станом на звітну дату;
- зниження міжнародного рейтингу на 3 та більш ступенів, нижче ніж BBB.

Для інвестиційних цінних паперів:

- наявність простроченої заборгованості від 7 до 30 днів станом на звітну дату;
- зниження міжнародного рейтингу на 2 і більше ступенів.

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для кредитів юридичним та фізичним особам:

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату;
- початок процедури або визнання банкрутства, початок ліквідації юридичної особи;
- наявність у клієнта списаного кредиту;
- модифікація/реструктуризація, із індикаторами дефолту, включаючи кредити комплексної реструктуризації;
- клієнт помер;
- позичальник здійснює діяльність на територіях України, непідконтрольних уряду України;
- внутрішній статус Клієнта «Непрацюючий (Проблемний)»;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції та інше.

Для кредитів банкам та інвестиційних цінних паперів:

- наявність простроченої заборгованості понад 30 днів станом на звітну дату;
- зовнішній рейтинг D;
- банк знаходиться під управлінням тимчасової адміністрації, у стані ліквідації, або у банку відкликана ліцензія.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки в іншому сукупному доході, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від переоцінки іноземної валюти та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у окремому звіті про прибутки чи збитки. Під час продажу прибутков/збитков, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки чи збитки.

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

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

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

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

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

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

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

Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Актив з правом користування | За строком договору |
| Будівлі | 5-50 років |
| Комп'ютерне обладнання | 2-10 років |
| Офісні меблі та обладнання | 2-13 років |
| Транспортні засоби | 5-10 років |
| Нематеріальні активи | 1-20 років |
| Електронні системи | 2-20 років |
| Інші | За строком договору |

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років ліквідаційна вартість була нульовою.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам, не нараховується.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

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

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

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності Банку є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті визнаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Ця окрема фінансова звітність представлена в мільйонах («мільйонах гривень»), якщо не вказано інше.

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

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

| | 31 грудня 2023, UAH | 31 грудня 2022, UAH |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 долар США | 37,982400 | 36,568600 |
| 1 євро | 42,207900 | 38,951000 |

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чії доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Від Банку не вимагається розкриття інформації про сегменти за МСФЗ 8 «Операційні сегменти» і обрав розкрити таку інформацію додатково.

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

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

Безперервність діяльності. Див. Примітку 3.

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

Станом на 31 грудня 2023 року збільшення або зменшення рівня збитків на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 434 мільйони гривень (2022 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 580 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року збільшення або зменшення рівня збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 660 мільйонів гривень або 827 мільйонів гривень, відповідно (2022 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 603 мільйони гривень або на 799 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2023 року збільшення або зменшення на 10% відмінностей у сумах очікуваних грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 341 мільйонів гривень або 17 022 мільйонів гривень, відповідно (2022 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 416 мільйонів гривень або на 16 832 мільйони гривень, відповідно).

Для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі використовуються історичні дані (щодо подій дефолтів, збитків у разі дефолту, тощо) груп кредитів зі схожими характеристиками з урахуванням прогнозних макроекономічних показників, із використанням зважених за ймовірністю сценаріїв – базового, оптимістичного та песимістичного. Для кожного сегменту обираються макропоказники, які мають логічний вплив на рівень ризику відповідного портфелю (за історичними даними та отриманими прогнозами) та забезпечують найвищу прогнозу якість макромоделі. Банк прогнозує економічні показники на два роки.

Розподіл ваги сценаріїв визначається за картою ризиків, яку надає Національний Банк України в щоквартальних інфляційних звітах. Головним чинником, який впливає на розподіл ваги між несприятливим та базовим сценарієм, є концентрація ризиків в високій зоні ймовірності настання (за картою ризиків). Протягом 2022 року, у високій зоні ймовірності, знаходилось в середньому 4 ризикових чинника, до яких відноситься: триваліший термін війни, розбалансування державних фінансів, розблокування чорноморських портів, посилена еміграція. А вже протягом 2023 року, кількість таких ризиків скоротилась до 2 - 3 (триваліший термін війни, пошкодження енергетичної інфраструктури, та/або блокування блокування роботи "зернового кридору). Зменшення ризиків у високій зоні ймовірності дає змогу знизити частку несприятливого сценарію та збільшити частку базового сценарію у розподілі вагів.

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

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2023 року представлено нижче:

| Ключові макропоказники | Сценарії | Присвоєні ваги (%) | 2024 | 2025 |
|---|------------------------|--------------------|--------|--------|
| | | | | |
| Валовий внутрішній продукт (ВВП), % | Базовий сценарій | 40% | 3,80 | 7,00 |
| | Песимістичний сценарій | 60% | (5,16) | (1,96) |
| Бензин А95, гривень за 1 літр | Базовий сценарій | 40% | 58,06 | 59,74 |
| | Песимістичний сценарій | 60% | 61,52 | 63,30 |
| Ціна на нафту Brent, USD/барель | Базовий сценарій | 40% | 87,00 | 90,46 |
| | Песимістичний сценарій | 60% | 118,37 | 123,07 |
| Обмінний курс, гривень за 1 долар | Базовий сценарій | 40% | 39,07 | 40,54 |
| | Песимістичний сценарій | 60% | 44,36 | 46,03 |
| Базова інфляція (до попереднього місяця), % | Базовий сценарій | 40% | 0,40 | 0,15 |
| | Песимістичний сценарій | 60% | 1,38 | 1,30 |

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) на 31 грудня 2023 року:

| У мільйонах українських гривень | Застосування декількох сценаріїв (визнаний резерв) | Застосування 100% базового сценарію | Ефект застосування декількох сценаріїв та базового | Застосування 100% песимістичного сценарію | Ефект застосування декількох сценаріїв та песимістичного |
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|---|--|
|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|---|--|

Стадія оцінки

очікуваних

кредитних збитків

| | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | 1 417 | 785 | 632 | 1 547 | (130) |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 1 410 | 994 | 416 | 1 672 | (262) |
| Знецінені кредити (виключено кредити з рівнем очікуваних кредитних збитків 100%) | 5 449 | 5 319 | 130 | 5 528 | (79) |
| Всього | 8 276 | 7 098 | 1 178 | 8 747 | (471) |

З категорії «знецінені кредити» таблиці вище виключені кредити фізичним особам – кредитні картки з рівнем очікуваних кредитних збитків 100% у сумі 601 мільйонів гривень. Ефект застосування декількох економічних сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків визначено як порівняння розміру очікуваних кредитних збитків у результаті застосування 100% зважування до базового сценарію для кожної стадії із розміром очікуваних кредитних збитків у разі застосування декількох зважених сценаріїв станом на 31 грудня 2023 року.

По іншим сегментам кредитного портфелю Банку, крім кредитні картки, вплив застосування декількох сценаріїв не є суттєвим.

Банк регулярно проводить валідацію та аналіз макропоказників в частині їх впливу на очікувані кредитні збитки і змінює їх перелік та ваги сценаріїв у разі потреби. Протягом 2022 року внаслідок повномасштабного вторгнення росії Банком було переглянуто як макропоказники, так і економічні сценарії та їх ваги. У 2023 році Банк продовжив застосовувати лише песимістичні та базові сценарії які відображають посилені ризики та високий рівень невизначеності в економічному середовищі країни, а також застосовані додаткові припущення щодо періоду використовуваної історичної інформації для побудови макромоделей.

Прогнози макропоказників, що використовуються для прогнозування PD та LGD, переглядаються Банком щоквартально з метою адекватної оцінки величини очікуваних кредитних збитків.

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

В 2022 році внаслідок повномасштабного вторгнення в підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам було внесено наступні зміни (додаткові припущення):

- для всіх незнецінених кредитів, з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту, які мають 0 днів прострочення, рівень PD було визначено як середнє значення позик з простроченням 1-30/1-90 днів і 0 днів прострочення;
- додатково для непрострочених кредитів боржникам енергозалежних галузей введено підвищуючий коригуючий коефіцієнт до PD для 1 та 2 стадії;
- до факторів суттєво підвищеного кредитного ризику (2 стадія) було додано кредити позичальникам з небезпечних територій (окуповані території та зони ведення бойових дій), що були надані до початку повномасштабного вторгнення росії і не мали ознак знецінення станом на звітну дату.

У 2023 році Банк застосовує такі припущення:

- для всіх незнецінених кредитів, з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту, які мають 0 днів прострочення, рівень PD було визначено як середнє значення позик з простроченням 1-30/1-90 днів і 0 днів прострочення.
- для всіх незнецінених кредитів, з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту, які мають 0 днів прострочення, та при цьому були реструктуризовані, рівень PD визначався як 1-30/1-90 днів прострочення.

Вплив цих припущень на загальний рівень кредитних збитків в межах строку дії кредиту є незначним.

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2022 року представлено нижче:

| Ключові макропоказники | Сценарії | Присвоєні ваги | 2023 | 2024 |
|--|------------------------|----------------|---------|---------|
| | | (%) | | |
| Динаміка середньомісячної зарплати, % | Базовий сценарій | 30% | 7 | 22 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 7 | 22 |
| Поточний рахунок, мільйонів доларів США | Базовий сценарій | 30% | (1 143) | (729) |
| | Песимістичний сценарій | 70% | (1 833) | (1 419) |
| Обмінний курс, гривень за 1 долар | Базовий сценарій | 30% | 40,5 | 37,9 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 46,0 | 43,0 |
| Бензин А95, гривень за 1 літр | Базовий сценарій | 30% | 53,0 | 51,5 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 56,2 | 54,6 |
| Валовий внутрішній продукт (ВВП), % | Базовий сценарій | 30% | 11,3 | 3,3 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 2,3 | (5,7) |
| Ціна на пшеницю, доларів США за 1 бушель | Базовий сценарій | 30% | 854 | 842 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 615 | 606 |
| Експорт товарів та послуг, мільярдів доларів США | Базовий сценарій | 30% | 5,47 | 6,02 |
| | Песимістичний сценарій | 70% | 4,89 | 5,43 |

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

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) на 31 грудня 2022 року:

| У мільйонах українських гривень | Застосування декількох сценаріїв (визнаний резерв) | Застосування 100% базового сценарію | Ефект застосування декількох сценаріїв та базового | Застосування 100% песимістичного сценарію | Ефект застосування декількох сценаріїв та песимістичного |
|--|--|-------------------------------------|--|---|--|
| Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | 1 721 | 1 268 | 453 | 1 808 | (87) |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 2 259 | 1 929 | 330 | 2 320 | (61) |
| Знецінені кредити (виключено кредити з рівнем очікуваних кредитних збитків 100%) | 5 202 | 4 994 | 208 | 5 261 | (59) |
| Всього | 9 182 | 8 191 | 991 | 9 389 | (207) |

З категорії «знецінені кредити» таблиці вище виключені кредити фізичним особам – кредитні картки з рівнем очікуваних кредитних збитків 100% у сумі 859 мільйонів гривень.

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Наскільки це практично можливо, в моделях використовуються тільки спостережувані дані, але там, де це неможливо, наприклад, оцінки волатильності обмінних курсів, для визначення справедливої вартості потрібна певна ступінь судження. Додаткова інформація представлена в Примітці 31.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

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

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності до дати річних періодів, що починаються після 1 січня 2023 року.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в січні 2020 року та в жовтні 2022 року, застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати).

Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців залежить від дотримання кovenantів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Поправки уточнюють критерій у МСБО (IAS) 1 для класифікації зобов'язань як непоточні: вимога до суб'єкта господарювання мати право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на 12 місяців після звітного періоду. Зокрема необхідно: (a) вказати, що право суб'єкта господарювання на відстрочення погашення має існувати на кінець звітного періоду; (b) роз'яснити, що на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи скористається суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочення погашення; (c) роз'яснити, як умови кредитування впливають на класифікацію; та (d) роз'яснити вимоги щодо класифікації зобов'язань, які суб'єкт господарювання буде або може погасити шляхом випуску власних інструментів капіталу.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправки до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. (перераховано) |
|--|--------------------------|---|
| Грошові кошти в касі | 25 841 | 25 070 |
| Залишок на рахунку в НБУ | 53 869 | 11 456 |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках | | |
| - ОЕСР | 72 999 | 58 100 |
| - Інші країни, крім ОЕСР | 93 | 59 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (520) | (494) |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 152 282 | 94 191 |

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 знеціненні залишки готівкових коштів у відділеннях Банку, банкоматах та терміналах у сумі 513 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 453 мільйони гривень та визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами у сумі 26 мільйонів гривень).

Резерв під інші грошові кошти та їх еквіваленти оцінюється в межах 12 місяців.

Банк зберігає ці кошти відповідно встановлених резервних норм на кореспондентському рахунку в НБУ. Банк може використовувати такі кошти в операційній діяльності.

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

Станом на 31 грудня 2023 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів була наступною:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Грошові кошти в касі | Залишки на рахунках у центральної банках | Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках | Всього |
|---|---------------------------------|---|---|----------------|
| Грошові кошти в касі | 25 841 | - | - | 25 841 |
| Залишки на рахунках у НБУ | - | 53 869 | - | 53 869 |
| Рейтинг AA, AA- | - | - | 38 089 | 38 089 |
| Рейтинг A+ | - | - | 28 887 | 28 887 |
| Рейтинг BBB+, BBB, BBB- | - | - | 6 067 | 6 067 |
| Рейтинг BB+, BB, BB- | - | - | 43 | 43 |
| Без рейтингу | - | - | 6 | 6 |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума | 25 841 | 53 869 | 73 092 | 152 802 |

6 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів була наступною (перераховано):

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Грошові кошти в касі | Залишки на рахунках у центральних банках | Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках | Всього |
|---|----------------------|--|--|---------------|
| Грошові кошти в касі | 25 070 | - | - | 25 070 |
| Залишки на рахунках у НБУ | - | 11 456 | - | 11 456 |
| Рейтинг AA, AA- | - | - | 32 701 | 32 701 |
| Рейтинг A+ | - | - | 12 740 | 12 740 |
| Рейтинг BBB+, BBB, BBB- | - | - | 12 675 | 12 675 |
| Рейтинг BB+, BB, BB- | - | - | 30 | 30 |
| Рейтинг B, B- | - | - | 7 | 7 |
| Без рейтингу | - | - | 6 | 6 |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума | 25 070 | 11 456 | 58 159 | 94 685 |

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років для визначення кредитної якості Банк використовував рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або рейтинги інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch. НБУ не має рейтингу, дивіться Примітку 2 для інформації щодо рейтингу України як еквівалента.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

7 Кредити та аванси банкам

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|-------------------|-------------------|
| Депозитні сертифікати НБУ | 133 798 | 100 126 |
| Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | 439 | 3 711 |
| Всього кредити та аванси банкам | 134 237 | 103 837 |

Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ включають кошти, які Банк зобов'язаний зберігати в НБУ щодо певних депозитів фізичних осіб, що мають строк не менше ніж 6 місяців.

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Депозитні сертифікати НБУ | Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | Всього |
|--|---------------------------|--|----------------|
| <i>Не прострочені та не знецінені</i> | | | |
| Залишки на рахунках у НБУ | 133 798 | 439 | 134 237 |
| Всього кредити та аванси банкам | 133 798 | 439 | 134 237 |

7 Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

| | Депозитні сертифікати НБУ | Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | Всього |
|---|------------------------------|--|----------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | |
| Не прострочені та не знецінені Залишки на рахунках у НБУ | 100 126 | 3 711 | 103 837 |
| Всього кредити та аванси банкам | 100 126 | 3 711 | 103 837 |

Станом на 31 грудня 2023 року депозитні сертифікати було залучено під ставку 20% річних у сумі 24 200 мільйонів гривень та 19% річних у сумі 5 000 мільйонів гривень зі строком погашення три місяці, а також під ставку 15% річних у сумі 103 500 мільйонів гривень зі строком погашення один день (31 грудня 2022: 23% річних у сумі 100 000 мільйонів гривень зі строком погашення три дні).

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів банкам подано у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів банкам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

8 Кредити та аванси клієнтам

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель | 170 042 | 167 931 |
| Кредити юридичним особам | 6 386 | 5 340 |
| Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | 1 459 | - |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 54 500 | 46 593 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 9 751 | 3 880 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 5 618 | 3 912 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 885 | 328 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 13 | 26 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 25 454 | 21 311 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи | 147 | 364 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи | 102 | 162 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП) | 560 | 649 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 274 917 | 250 496 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (182 898) | (182 412) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 92 019 | 68 084 |

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку керівництва, цей портфель має спільні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Станом на 31 грудня 2023 року Банк визнав 169 633 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2022 року: 167 435 мільйонів гривень). Протягом 12 місяців 2023 року Банк списав за рахунок резерву 133 мільйони гривень вказаних кредитів (2022 рік: 44 мільйони гривень), і Банк продовжує вживати заходів щодо стягнення списаної заборгованості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2023 році:

| | 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 31 грудня 2023 |
|--|--|---|---|----------------------|--|-------------------------------------|--|--------------------------|--------------------|--|
| | | 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 | 56 590 | 18 850 | (22 828) | (578) | (37 108) | 80 358 | (13 762) | - | 65 | 81 587 |
| Кредити юридичним особам | 3 127 | 1 228 | (515) | - | (1 826) | 4 024 | (691) | - | 59 | 5 406 |
| Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | - | - | - | - | (10 507) | 12 196 | (230) | - | - | 1 459 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 32 413 | 7 060 | (7 821) | (526) | (16 695) | 24 255 | 3 281 | - | - | 41 967 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 1 635 | 807 | (800) | (9) | (185) | 2 298 | (270) | - | - | 3 476 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 3 239 | 851 | (514) | (8) | (3 329) | 16 472 | (7 424) | - | - | 9 287 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 178 | 282 | (267) | - | (43) | 769 | (183) | - | - | 736 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 11 | 6 | (2) | - | (12) | 10 | (4) | - | - | 9 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 15 610 | 8 269 | (12 633) | (35) | (4 440) | 20 049 | (8 020) | - | 6 | 18 806 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 377 | 347 | (276) | - | (71) | 285 | (221) | - | - | 441 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 15 345 | (18 490) | 23 187 | (3 547) | (3 283) | 4 717 | (5 090) | (2) | 6 | 12 843 |
| Кредити юридичним особам | 1 400 | (1 228) | 519 | (26) | (222) | 87 | (249) | - | 3 | 284 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 6 654 | (6 716) | 8 010 | (2 596) | (1 812) | 2 531 | (828) | (2) | - | 5 241 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 1 528 | (801) | 864 | (134) | (112) | 206 | (207) | - | 2 | 1 346 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 348 | (843) | 520 | (87) | (191) | 801 | (379) | - | - | 169 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 111 | (282) | 269 | (7) | (20) | 101 | (63) | - | - | 109 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 2 | (6) | 2 | - | (7) | 9 | - | - | - | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 4 675 | (8 268) | 12 712 | (644) | (836) | 969 | (3 127) | - | 1 | 5 482 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 627 | (346) | 291 | (53) | (83) | 13 | (237) | - | - | 212 |
| Знецінені кредити | 178 561 | (360) | (359) | 4 125 | (980) | 55 | 189 | (1 322) | 578 | 180 487 |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі | 167 931 | - | - | - | (2) | - | 1 713 | (133) | 533 | 170 042 |
| Кредити юридичним особам | 813 | - | (4) | 26 | (54) | 1 | (25) | (94) | 33 | 696 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 7 526 | (344) | (189) | 3 122 | (698) | 13 | (1 199) | (939) | - | 7 292 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 749 | (6) | (64) | 143 | (25) | 21 | 1 | (34) | 11 | 796 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 293 | (8) | (6) | 95 | (35) | 3 | (29) | (18) | - | 295 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 39 | - | (2) | 7 | (3) | - | (1) | - | - | 40 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 13 | - | - | - | - | - | (1) | (8) | - | 4 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 1 026 | (1) | (79) | 679 | (143) | 17 | (250) | (84) | 1 | 1 166 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 171 | (1) | (15) | 53 | (20) | - | (20) | (12) | - | 156 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 250 496 | - | - | - | (41 371) | 85 130 | (18 663) | (1 324) | 649 | 274 917 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2022 році:

| | 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 | Рекласифі- кація за типами боржників | Курсові різниці | Інше | Валова балансова вартість на 31 грудня 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 | 43 824 | (67 574) | (514) | (21 045) | 48 332 | (12 610) | - | - | 142 | - | 56 590 |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | 1 | - | - | - | - | - | (1) | - | - | - | - | - |
| Кредити юридичним особам | 2 913 | 1 710 | (3 552) | (10) | (1 064) | 3 022 | (5) | - | 10 | 103 | - | 3 127 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 42 212 | 28 115 | (39 401) | (450) | (14 363) | 19 144 | (2 844) | - | - | - | - | 32 413 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 3 104 | 2 329 | (3 807) | (9) | (118) | 443 | (307) | - | - | - | - | 1 635 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 5 292 | 3 379 | (4 450) | (9) | (2 123) | 5 809 | (4 659) | - | - | - | - | 3 239 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 347 | 420 | (578) | (1) | (46) | 145 | (109) | - | - | - | - | 178 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 20 | 19 | (20) | - | (15) | 11 | (4) | - | - | - | - | 11 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 10 665 | 6 870 | (14 132) | (33) | (3 151) | 19 623 | (4 261) | - | (10) | 39 | - | 15 610 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 1 481 | 982 | (1 634) | (2) | (165) | 135 | (420) | - | - | - | - | 377 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 1 982 | (43 506) | 69 089 | (9 447) | (2 987) | 3 584 | (3 467) | - | - | 97 | - | 15 345 |
| Кредити юридичним особам | 79 | (1 710) | 3 573 | (220) | (380) | 301 | (356) | - | 42 | 71 | - | 1 400 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 318 | (27 838) | 39 844 | (6 566) | (1 255) | 2 498 | (347) | - | - | - | - | 6 654 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 387 | (2 322) | 4 254 | (606) | (80) | 33 | (163) | - | - | 25 | - | 1 528 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 10 | (3 368) | 4 464 | (296) | (259) | 110 | (313) | - | - | - | - | 348 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 20 | (420) | 583 | (21) | (16) | 5 | (40) | - | - | - | - | 111 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | - | (19) | 20 | - | (3) | 4 | - | - | - | - | - | 2 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 672 | (6 849) | 14 663 | (1 565) | (886) | 628 | (1 947) | - | (42) | 1 | - | 4 675 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 496 | (980) | 1 688 | (173) | (108) | 5 | (301) | - | - | - | - | 627 |
| Знецінені кредити | 174 551 | (318) | (1 515) | 9 961 | (449) | 79 | 432 | (9 706) | - | 5 540 | (14) | 178 561 |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | 163 512 | - | - | - | - | - | 1 122 | (44) | 120 | 3 221 | - | 167 931 |
| Кредити юридичним особам | 1 099 | - | (21) | 230 | (37) | 32 | (57) | (612) | (117) | 296 | - | 813 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 2 784 | (277) | (443) | 7 016 | (167) | 16 | (187) | (1 217) | - | 1 | - | 7 526 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 6 367 | (7) | (447) | 615 | (106) | 26 | (232) | (7 385) | - | 1 932 | (14) | 749 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 41 | (11) | (14) | 305 | (11) | 1 | (4) | (14) | - | - | - | 293 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 27 | - | (5) | 22 | - | - | (1) | (5) | - | 1 | - | 39 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 63 | - | - | - | (12) | - | (27) | (13) | - | 2 | - | 13 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 566 | (21) | (531) | 1 598 | (99) | 4 | (166) | (409) | (3) | 87 | - | 1 026 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 92 | (2) | (54) | 175 | (17) | - | (16) | (7) | - | - | - | 171 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 242 568 | - | - | - | (24 481) | 51 995 | (15 645) | (9 706) | - | 5 779 | (14) | 250 496 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2023 році:

| | 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 | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 |
|---|--|---|--|-------------------|---|-------------------------------|---|---|-----------------------|-----------------|--|
| | | З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | Знецінені кредити | | | | | | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | 2 470 | 3 470 | (1 707) | (77) | (883) | 2 186 | (3 254) | - | - | 3 | 2 208 |
| Кредити юридичним особам | 112 | 171 | (21) | - | (38) | 120 | (237) | - | - | 3 | 110 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 1 721 | 2 503 | (1 210) | (75) | (687) | 983 | (1 817) | - | - | - | 1 418 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 48 | 231 | (27) | - | (5) | 55 | (229) | - | - | - | 73 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 82 | 106 | (43) | - | (65) | 345 | (212) | - | - | - | 213 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 3 | 61 | (4) | - | (1) | 11 | (62) | - | - | - | 8 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 494 | 372 | (393) | (2) | (85) | 664 | (675) | - | - | - | 375 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 10 | 26 | (9) | - | (2) | 8 | (22) | - | - | - | 11 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | 3 641 | (3 197) | 2 001 | (1 874) | (661) | 871 | 1 412 | - | (2) | 1 | 2 192 |
| Кредити юридичним особам | 314 | (171) | 25 | (1) | (50) | 4 | (63) | - | - | 1 | 59 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 2 259 | (2 243) | 1 354 | (1 692) | (494) | 674 | 1 555 | - | (2) | - | 1 411 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 534 | (226) | 84 | (56) | (39) | 56 | 107 | - | - | - | 460 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 61 | (100) | 47 | (56) | (19) | 69 | 38 | - | - | - | 40 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 36 | (61) | 6 | (3) | (5) | 23 | 28 | - | - | - | 24 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 366 | (371) | 463 | (58) | (44) | 44 | (221) | - | - | - | 179 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 71 | (25) | 22 | (8) | (10) | 1 | (32) | - | - | - | 19 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | 176 301 | (273) | (294) | 1 951 | (844) | 49 | 85 | 2 271 | (1 322) | 574 | 178 498 |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | 167 435 | - | - | - | (2) | - | (47) | 1 852 | (133) | 528 | 169 633 |
| Кредити юридичним особам | 753 | - | (4) | 1 | (36) | - | (15) | 13 | (94) | 31 | 649 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 6 061 | (260) | (144) | 1 767 | (609) | 11 | (105) | 268 | (939) | - | 6 050 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 691 | (5) | (57) | 56 | (24) | 20 | 47 | 23 | (34) | 14 | 731 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 246 | (6) | (4) | 56 | (30) | 2 | (4) | 5 | (18) | - | 247 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 37 | - | (2) | 3 | (2) | - | - | - | - | - | 36 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 13 | - | - | - | - | - | (1) | - | (8) | - | 4 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 905 | (1) | (70) | 60 | (123) | 16 | 199 | 106 | (84) | 1 | 1 009 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 160 | (1) | (13) | 8 | (18) | - | 11 | 4 | (12) | - | 139 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 182 412 | - | - | - | (2 388) | 3 106 | (1 757) | 2 271 | (1 324) | 578 | 182 898 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2022 році:

| | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 | 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 | Рекласифікація за типами боржників | Курсові різниці | Інше | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 |
|--|--|---|--|-------------------|---|-------------------------------|---|---|-----------------------|------------------------------------|-----------------|-------------|--|
| | | 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 | 1 254 | 4 646 | (2 696) | (51) | (497) | 1 217 | (1 405) | - | - | - | 2 | - | 2 470 |
| Кредити юридичним особам | 48 | 195 | (77) | - | (10) | 64 | (110) | - | - | - | 2 | - | 112 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 943 | 3 870 | (2 163) | (50) | (429) | 605 | (1 055) | - | - | - | - | - | 1 721 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 32 | 146 | (45) | - | (2) | 5 | (88) | - | - | - | - | - | 48 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 25 | 86 | (69) | - | (12) | 47 | 5 | - | - | - | - | - | 82 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 15 | 40 | (27) | - | (2) | 6 | (29) | - | - | - | - | - | 3 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 173 | 266 | (291) | (1) | (40) | 488 | (101) | - | - | - | - | - | 494 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 18 | 43 | (24) | - | (2) | 2 | (27) | - | - | - | - | - | 10 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | 265 | (4 398) | 3 985 | (4 769) | (341) | 449 | 8 439 | - | - | - | 11 | - | 3 641 |
| Кредити юридичним особам | 2 | (195) | 91 | (20) | (30) | 44 | 412 | - | - | 2 | 8 | - | 314 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 161 | (3 657) | 2 500 | (4 290) | (228) | 367 | 7 406 | - | - | - | - | - | 2 259 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 49 | (140) | 439 | (57) | (16) | 7 | 249 | - | - | - | 3 | - | 534 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 4 | (77) | 80 | (202) | (15) | 8 | 263 | - | - | - | - | - | 61 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 2 | (40) | 32 | (8) | (4) | - | 54 | - | - | - | - | - | 36 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 23 | (248) | 770 | (178) | (39) | 23 | 17 | - | - | (2) | - | - | 366 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 24 | (41) | 73 | (14) | (9) | - | 38 | - | - | - | - | - | 71 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | 172 831 | (248) | (1 289) | 4 820 | (347) | 69 | 3 286 | 1 496 | (9 706) | - | 5 403 | (14) | 176 301 |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі | 162 322 | - | - | - | - | - | 790 | 1 101 | (44) | 120 | 3 146 | - | 167 435 |
| Кредити юридичним особам | 1 070 | - | (14) | 20 | (29) | 27 | 109 | 14 | (612) | (118) | 286 | - | 753 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 2 460 | (213) | (337) | 4 340 | (145) | 14 | 821 | 337 | (1 217) | - | 1 | - | 6 061 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 6 228 | (6) | (394) | 57 | (68) | 23 | 389 | (26) | (7 385) | - | 1 887 | (14) | 691 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 39 | (9) | (11) | 202 | (9) | 1 | 40 | 7 | (14) | - | - | - | 246 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 27 | - | (5) | 8 | - | - | 11 | - | (5) | - | 1 | - | 37 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 62 | - | - | - | (12) | - | (12) | (14) | (13) | - | 2 | - | 13 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 536 | (18) | (479) | 179 | (68) | 4 | 1 014 | 68 | (409) | (2) | 80 | - | 905 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 87 | (2) | (49) | 14 | (16) | - | 124 | 9 | (7) | - | - | - | 160 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 174 350 | - | - | - | (1 185) | 1 735 | 10 320 | 1 496 | (9 706) | - | 5 416 | (14) | 182 412 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 році кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 725 мільйонів гривень (у 2022 році: 359 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 345 мільйонів гривень за кредитними картками (у 2022 році: 237 мільйонів гривень), 329 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам (у 2022 році: 98 мільйонів гривень), 47 мільйонів гривень за іпотечними кредитами (у 2022 році: 21 мільйон гривень), 3 мільйони гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (у 2022 році: 2 мільйони гривень) та 1 мільйон гривень за іншими кредитами фізичних осіб (у 2022 році: 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 21.

Банк відстежує поточне місцеперебування своїх клієнтів і, якщо клієнт бере кредити в зонах, розташованих поблизу військових дій, такі залишки відображаються як «З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту» (Stage 2) на дату створення.

Банк бере участь у державній програмі пільгового іпотечного кредитування «ЄОселя» з жовтня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів за програмою «ЄОселя» складала 2 573 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 107 мільйонів гривень).

Категорії громадян, які підпадають під програму «ЄОселя»: військовослужбовці, медичні, педагогічні та наукові працівники, ветерани війни та члени їх сімей, учасники бойових дій, особи з інвалідністю внаслідок війни, сім'ї загиблих ветеранів війни, внутрішньо переміщені особи, інші громадяни України, які не мають власної житлової нерухомості або у власності яких менше ніж 52,5 кв. метра.

Предмет іпотеки повинен відповідати таким вимогам:

- предмет іпотеки повинен бути розташований на території України, за винятком об'єктів житлової нерухомості, що розташовані на територіях активних бойових дій або тимчасово окупованих територіях України;
- вартість предмета іпотеки: для житла - не повинна перевищувати оціночну вартість, визначену на підставі звіту про оцінку, проведеної суб'єктом оціночної діяльності або співробітником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача.

Предметом іпотеки не можуть бути:

- приміщення фондів житла, призначеного для тимчасового проживання;
- квартира в будинку, прийнятому в експлуатацію раніше ніж за 10 років до дати укладення договору, якщо такий об'єкт нерухомості розташований в м. Києві або в обласному центрі;
- для деяких категорій осіб предметом іпотеки не може бути квартира в будинку, прийнятому в експлуатацію раніше ніж за три роки до дати укладення договору іпотеки.

Вартість 1 кв. метра загальної площі житла, що придбавається за рахунок кредиту, не повинна перевищувати граничну вартість 1 кв. метра житла.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023р. | | 31 грудня 2022р. | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель | 170 042 | 62 | 167 931 | 67 |
| Кредити фізичним особам | 70 914 | 26 | 55 103 | 22 |
| Кредити юридичним особам та підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | | | - | |
| Рослинництво | 12 194 | 5 | 12 325 | 5 |
| Роздрібна торгівля | 4 077 | 2 | 3 578 | 2 |
| Оптова торгівля | 3 948 | 2 | 2 868 | 2 |
| Інфраструктура | 1 856 | 1 | 1 206 | 1 |
| Фінансовий сектор | 1 462 | 1 | 4 | - |
| Виробництво товарів народного споживання | 1 424 | 1 | 1 033 | 1 |
| Автомобільні дилери | 1 040 | - | 617 | - |
| Устаткування та обладнання | 1 024 | - | 883 | - |
| Харчова промисловість | 956 | - | 614 | - |
| Паливно-енергетичний комплекс | 830 | - | 674 | - |
| Торгівля сільськогосподарською продукцією | 650 | - | 343 | - |
| Послуги | 642 | - | 574 | - |
| Будівництво та нерухомість | 622 | - | 512 | - |
| Будівельні матеріали | 557 | - | 324 | - |
| Металургійний комплекс | 514 | - | 326 | - |
| Соціальний сектор | 505 | - | 278 | - |
| Інше АПК та пов'язані галузі | 467 | - | 425 | - |
| Переробка сільськогосподарської продукції | 358 | - | 151 | - |
| Хімічний комплекс | 315 | - | 162 | - |
| Тваринництво | 233 | - | 313 | - |
| Авіабудування | 137 | - | 141 | - |
| Автомобілебудування | 6 | - | 1 | - |
| Суднобудування | 2 | - | - | - |
| Інше | 142 | - | 110 | - |
| Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума | 274 917 | 100 | 250 496 | 100 |

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку, крім тих що управляються як окремий портфель, складала 3 523 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 2 240 мільйонів гривень) або 3% від загальної суми кредитів за вирахуванням тих, що управляються як окремий портфель (31 грудня 2022 року: 3%). Резерв під очікувані кредитні збитки, пов'язаний з цими позичальниками становив 384 мільйони гривень (на 31 грудня 2022 року: 595 мільйонів гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість на 31 грудня 2023 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | До погашення протягом 1 року | До погашення протягом 1-5 років | До погашення після 5 років | Всього |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2023 р. | 10 440 | 471 | - | 10 911 |
| Неотриманий фінансовий дохід | (102) | (120) | - | (222) |
| Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2023 р. | 10 338 | 351 | - | 10 689 |
| Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки | (9 756) | (21) | - | (9 777) |
| Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу | 582 | 330 | - | 912 |

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом з урахуванням фінансового лізингу, що включено до портфелю, що управляється як окремий, загальна сума інвестицій у лізинг та її поточна вартість на 31 грудня 2022 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | До погашення протягом 1 року | До погашення протягом 1-5 років | До погашення після 5 років | Всього |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2022 р. | 10 288 | 531 | - | 10 819 |
| Неотриманий фінансовий дохід | (181) | (56) | - | (237) |
| Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2022 р. | 10 107 | 475 | - | 10 582 |
| Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки | (9 298) | (64) | - | (9 362) |
| Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу | 809 | 411 | - | 1 220 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

| | Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | | | | | МСП | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП) | Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | Всього |
|--|---|--------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|--------------|---------------|--|---|---|--|----------------|
| | | | Кредитні картки | Іпотечні кредити | Кредити на придбання автомобіля | Споживчі кредити | Інші кредити | | | | | | |
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | | | | | | | | |
| 3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | | | | | | | | | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | | | | | | | | | | | |
| Кредити великим позичальникам | - | 1 842 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 459 | 3 301 |
| Кредити середнім позичальникам | - | 3 419 | - | - | - | - | - | 15 564 | 89 | - | 276 | - | 19 348 |
| Кредити малим позичальникам | - | 6 | - | - | - | - | - | 3 229 | 2 | - | 30 | - | 3 267 |
| Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень | - | - | 65 | 2 207 | 203 | 10 | 5 | - | - | - | - | - | 2 490 |
| Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень | - | - | 41 449 | 1 255 | 532 | 9 222 | 4 | - | - | 43 | - | - | 52 505 |
| Прострочені менше ніж 30 днів | - | 139 | 453 | 14 | 1 | 55 | - | 13 | - | 1 | - | - | 676 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | - | 5 406 | 41 967 | 3 476 | 736 | 9 287 | 9 | 18 806 | 91 | 44 | 306 | 1 459 | 81 587 |
| 3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | | | | | | | | | | | | | |
| не прострочені | - | 284 | 4 749 | 1 287 | 105 | 139 | - | 5 429 | 6 | 49 | 143 | - | 12 191 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 131 | 43 | 3 | 3 | - | 34 | - | 7 | 3 | - | 224 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 361 | 16 | 1 | 27 | - | 19 | - | 3 | 1 | - | 428 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | - | 284 | 5 241 | 1 346 | 109 | 169 | - | 5 482 | 6 | 59 | 147 | - | 12 843 |
| Знецінені кредити | | | | | | | | | | | | | |
| не прострочені | - | 4 | 606 | 69 | 3 | 3 | - | 204 | - | 4 | 7 | - | 900 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 52 | 8 | - | 1 | - | 15 | - | - | 3 | - | 79 |
| прострочені від 31 до 90 днів | 668 | - | 60 | 3 | - | 1 | - | 11 | - | - | - | - | 743 |
| прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 361 | 15 | - | 23 | - | 67 | - | 1 | 3 | - | 470 |
| прострочені від 181 до 360 днів | - | 216 | 856 | 25 | 2 | 25 | - | 110 | 1 | 3 | 6 | - | 1 244 |
| прострочені більше ніж 361 день | 169 374 | 476 | 5 357 | 676 | 35 | 242 | 4 | 759 | 4 | 36 | 88 | - | 177 051 |
| Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам | 170 042 | 696 | 7 292 | 796 | 40 | 295 | 4 | 1 166 | 5 | 44 | 107 | - | 180 487 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | - | (110) | (1 418) | (73) | (8) | (213) | - | (375) | (2) | (1) | (8) | - | (2 208) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | - | (59) | (1 411) | (460) | (24) | (40) | - | (179) | - | (14) | (5) | - | (2 192) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | (169 633) | (649) | (6 050) | (731) | (36) | (247) | (4) | (1 009) | (4) | (37) | (98) | - | (178 498) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 409 | 5 568 | 45 621 | 4 354 | 817 | 9 251 | 9 | 23 891 | 96 | 95 | 449 | 1 459 | 92 019 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

| | Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | | | | | МСП | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП) | Всього |
|--|---|--------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|--------------|---------------|--|---|---|----------------|
| | | | Кредитні картки | Іпотечні кредити | Кредити на придбання автомобіля | Споживчі кредити | Інші кредити | | | | | |
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | | | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | | | | | | | | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | | | | | | | | | | |
| Кредити великим позичальникам | - | 1 140 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 140 |
| Кредити середнім позичальникам | - | 1 983 | - | - | - | - | - | 12 675 | 17 | - | 105 | 14 780 |
| Кредити малим позичальникам | - | 4 | - | - | - | - | - | 2 906 | 3 | - | 88 | 3 001 |
| Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень | - | - | 29 | 373 | 13 | - | 7 | - | - | - | - | 422 |
| Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень | - | - | 31 639 | 1 257 | 164 | 3 208 | 4 | - | - | 158 | - | 36 430 |
| Прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 745 | 5 | 1 | 31 | - | 29 | - | 6 | - | 817 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | - | 3 127 | 32 413 | 1 635 | 178 | 3 239 | 11 | 15 610 | 20 | 164 | 193 | 56 590 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | | | | | | | | | | | | |
| не прострочені | - | 1 384 | 5 553 | 1 448 | 103 | 316 | 2 | 4 366 | 134 | 121 | 310 | 13 737 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | 7 | 297 | 45 | 4 | 8 | - | 96 | - | 19 | 7 | 483 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | 9 | 804 | 35 | 4 | 24 | - | 213 | 3 | 10 | 23 | 1 125 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | - | 1 400 | 6 654 | 1 528 | 111 | 348 | 2 | 4 675 | 137 | 150 | 340 | 15 345 |
| Знецінені кредити | | | | | | | | | | | | |
| не прострочені | 651 | 104 | 286 | 12 | 3 | 2 | - | 148 | - | 2 | 7 | 1 215 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 40 | 3 | - | - | - | 20 | - | - | 3 | 66 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 45 | 2 | - | 1 | - | 82 | - | 1 | 20 | 151 |
| прострочені від 91 до 180 днів | - | 141 | 5 410 | 85 | 5 | 148 | - | 231 | - | 10 | 10 | 6 040 |
| прострочені від 181 до 360 днів | - | 86 | 383 | 82 | 8 | 117 | - | 354 | 4 | 16 | 16 | 1 066 |
| прострочені більше ніж 361 день | 167 280 | 482 | 1 362 | 565 | 23 | 25 | 13 | 191 | 1 | 21 | 60 | 170 023 |
| Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам | 167 931 | 813 | 7 526 | 749 | 39 | 293 | 13 | 1 026 | 5 | 50 | 116 | 178 561 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | - | (112) | (1 721) | (48) | (3) | (82) | - | (494) | (1) | (4) | (5) | (2 470) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | - | (314) | (2 259) | (534) | (36) | (61) | - | (366) | (7) | (47) | (17) | (3 641) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | (167 435) | (753) | (6 061) | (691) | (37) | (246) | (13) | (905) | (5) | (45) | (110) | (176 301) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 496 | 4 161 | 36 552 | 2 639 | 252 | 3 491 | 13 | 19 546 | 149 | 268 | 517 | 68 084 |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду | | |
| Амортизована вартість до модифікації | 1 313 | 3 723 |
| Амортизована вартість після модифікації | 885 | 3 668 |
| Чистий збиток/прибуток від модифікації | (428) | (55) |

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 208 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 387 мільйонів гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення. Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО забезпечені інвестиційними цінними паперами. Станом на 31 грудня 2023 року по кредитах юридичним особам у сумі 1 907 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 197 мільйонів гривень) та кредитах підприємствам малого та середнього бізнесу у сумі 17 240 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 14 801 мільйонів гривень) надані державні гарантії Кабінету Міністрів України на загальну суму 8 609 мільйонів гривень та гарантії від ЄБРР на загальну суму 1 158 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: державні гарантії Кабінету Міністрів України на загальну суму 8 723 мільйони гривень).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2023 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Активи з надлишковим заставним забезпеченням | | Активи з недостатнім заставним забезпеченням | |
|---|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|
| | Чиста балансова вартість активів | Справедлива вартість забезпечення | Чиста балансова вартість активів | Справедлива вартість забезпечення |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель | 282 | 1 165 | 127 | - |
| Кредити юридичним особам | 5 051 | 9 070 | 517 | 380 |
| Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | 1 459 | 1 468 | - | - |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 4 177 | 9 026 | 177 | 5 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 793 | 1 799 | 24 | - |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 9 | 28 | - | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 10 410 | 27 802 | 13 273 | 5 553 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 596 | 1 813 | 44 | - |

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2022 року:

| | Активи з надлишковим заставним забезпеченням | | Активи з недостатнім заставним забезпеченням | |
|--|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| | Чиста балансова вартість активів | Справедлива вартість забезпечення | Чиста балансова вартість активів | Справедлива вартість забезпечення |
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфель | 366 | 1 121 | 130 | - |
| Кредити юридичним особам | 3 628 | 6 839 | 533 | 121 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 2 178 | 6 252 | 461 | 4 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 213 | 512 | 39 | 1 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 13 | 30 | - | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 7 558 | 19 853 | 11 601 | 6 034 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | 813 | 2 487 | 121 | 1 |

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

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

9 Інвестиційні цінні папери

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 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 | 100 376 | 6,00 | вересень 2028 - січень 2032 | 95 716 | 6,00 | вересень 2028 - січень 2032 |
| Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ | 100 376 | | | 95 716 | | |

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | 31 грудня 2022 р. | | |
|--|-----------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|
| | Балансова вартість | ЕСВ, % річних | Строк погашення | Балансова вартість | ЕСВ, % річних | Строк погашення |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВИСД:</i> | | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 45 327 | 8,91 - 30,00 | жовтень 2024 - грудень 2032 | 46 159 | 8,91-30,00 | серпень 2023 - грудень 2032 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 56 666 | 12,45 - 23,00 | лютий 2024 - лютий 2027 | 29 859 | 10,29-27,00 | лютий 2023 - травень 2026 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 1 405 | 4,73 | січень 2025 | 17 921 | 3,74-5,06 | березень 2023 - жовтень 2023 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 25 635 | 16,96 - 18,42 | травень 2024 - листопад 2024 | 28 094 | 10,20-22,29 | січень 2023 - липень 2023 |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | 42 438 | 3,16 - 5,06 | лютий 2024 - листопад 2024 | 21 887 | 3,03-4,31 | травень 2023 - червень 2023 |
| Всього інвестиційних цінних паперів за СВИСД | 171 471 | | | 143 920 | | |

| | | | | | | |
|---|----------|---|---|------------|-------|--------------|
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | | | |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | - | - | - | 303 | 18,96 | грудень 2023 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | - | | | (187) | | |
| Всього інвестиційних цінних паперів за АС | - | | | 116 | | |

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 31 грудня 2022 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 303 мільйонів гривень, класифікувалися як знецінені фінансові активи. У 2023 році Банк реструктуривав ці цінні папери шляхом обміну на права вимоги та відобразив такі права у складі Інших фінансових активів.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Усі інші інвестиційні цінні папери за СБІСД класифікувались наступним чином станом на 31 грудня 2023 року:

- цінні папери балансовою вартістю 125 784 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: у сумі 89 626 мільйонів гривень), класифікувались 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 45 687 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: у сумі 54 294 мільйони гривень), класифікувались 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 з дати первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2023 року в балансі Банку були визнані державні дисконтні цінні папери в сумі 68 073 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 39 667 мільйонів гривень). Ці цінні папери не мають відсоткового доходу та продаються виключно із дисконтом. Отримані грошові кошти за цими активами у Звіті про рух грошових коштів визнаються лише у інвестиційній діяльності Банку.

На 31 грудня 2023 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 28 691 мільйон гривень Банк використовував для врахування в нормативі обов'язкового резерву на рахунок в НБУ як покриття (цінні папери не передані в заставу чи іншим чином обмежені).

На 31 грудня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД були надані в заставу генеральним договором кредитування від НБУ у сумі 28 665 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 25 049 мільйонів гривень).

На 31 грудня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 3 714 мільйони гривень та довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ у сумі 4 907 мільйонів були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування (31 грудня 2022 року: відсутні). Деталі позикових коштів, отриманих у зв'язку з участю Банку в програмі доступного іпотечного кредитування, розкрито в Примітці 15.

На 31 грудня 2022 року середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД були надані в заставу за програмою доступного іпотечного кредитування у сумі 226 мільйонів гривень.

На 31 грудня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД справедливою вартістю 10 863 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 12 791 мільйон гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

На 31 грудня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 18 287 мільйонів гривень (31 грудня 2022 року: 2 648 мільйонів гривень).

На 31 грудня 2023 року довгострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 471 мільйон гривень та середньострокові державні боргові цінні папери за СБІСД у сумі 2 576 мільйонів гривень були надані в заставу як гарантійне забезпечення за операціями РЕПО (31 грудня 2022 року: відсутні).

Станом на 31 грудня 2023 року PD у національній та іноземній валюті у розмірі 4,144% - 14,563% та LGD 50% для державних боргових цінних паперів визначено на основі статистичних та аналітичних даних міжнародного рейтингового агентства Fitch щодо суверенних дефолтів. Експозиція під ризиком підлягає постійному моніторингу, що може призвести до переведення експозиція під ризиком на інший рівень кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк скоригував значення PD, отримані від рейтингового агентства шляхом застосування трьох сценаріїв, що відображають варіанти розвитку подій та їх вплив на рейтинг емітентів. Зважені PD на всі сценарії використовували для кожного окремого фінансового активу. Якби сценарії не застосовувалися станом на 31 грудня 2022 року, очікувані кредитні збитки були б на 2 373 млн. грн. вище. У 2023 році Банк змінив припущення, що використовуються для визначення очікуваних кредитних збитків для цих залишків.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД у 2023 році:

| | Валова балансова вартість на 1 січня 2023 | Припинення визнання фінансових інструментів | Нові визнані фінансові активи | Зміни параметрів ризиків за звітний період | Чисті зміни справедливої вартості | Продажі | Курсові різниці | Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 |
|--|--|--|-------------------------------------|---|---|-----------------|--------------------|--|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД: | | | | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | 89 626 | (83 572) | 161 682 | 4 440 | 6 477 | (54 999) | 2 130 | 125 784 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (1 329) | 668 | (4 289) | (714) | - | 862 | (77) | (4 879) |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 384 | (5) | 3 289 | 35 | 186 | (1 893) | - | 1 996 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (2) | - | (35) | (23) | - | 16 | - | (44) |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 21 523 | (13 839) | 62 845 | 437 | 2 798 | (19 454) | - | 54 310 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (188) | 17 | (667) | (611) | - | 180 | - | (1 269) |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 17 738 | (14 370) | 1 217 | 372 | (191) | (3 374) | 13 | 1 405 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (409) | 206 | (179) | 151 | - | 52 | - | (179) |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 28 094 | (26 204) | 26 610 | 2 526 | 494 | (5 885) | - | 25 635 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (117) | 31 | (311) | 55 | - | 35 | - | (307) |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | 21 887 | (29 154) | 67 721 | 1 070 | 3 190 | (24 393) | 2 117 | 42 438 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (613) | 414 | (3 097) | (286) | - | 579 | (77) | (3 080) |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 54 294 | (11 011) | - | (1 732) | 7 989 | (3 853) | - | 45 687 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (2 125) | 13 | - | (2 164) | - | 15 | - | (4 261) |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 45 775 | (8 264) | - | (1 974) | 7 794 | - | - | 43 331 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (2 051) | 10 | - | (2 193) | - | - | - | (4 234) |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 8 336 | (2 747) | - | 241 | 194 | (3 668) | - | 2 356 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (67) | 3 | - | 29 | - | 8 | - | (27) |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 183 | - | - | 1 | 1 | (185) | - | - |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (7) | - | - | - | - | 7 | - | - |
| Всього цінних паперів за СВІСД | 143 920 | (94 583) | 161 682 | 2 708 | 14 466 | (58 852) | 2 130 | 171 471 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | (3 454) | 681 | (4 289) | (2 878) | - | 877 | (77) | (9 140) |

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін балансової вартості інвестиційних цінних паперів за СВІСД у 2022 році:

| | Валова балансова вартість на 1 січня 2022 | Переведення в категорію | | | Припинення визнання фінансових інструментів | Нові визнані фінансові активи | Зміни параметрів ризиків за звітний період | Чисті зміни справедливої вартості | Продажі | Курсові різниці | Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 |
|--|--|---|--|---------------------------|--|-------------------------------------|---|---|-----------------|--------------------|--|
| | | З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | Знецінені цінні папери | | | | | | | |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i> | | | | | | | | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | 129 074 | - | (57 786) | - | (99 000) | 128 353 | (1 794) | (5 631) | (13 254) | 9 664 | 89 626 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | 3 687 | - | 1 614 | (1 706) | (4 962) | - | 70 | (32) | (1 329) |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 59 388 | - | (49 301) | - | 1 | 928 | (3 417) | (6 686) | (529) | - | 384 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | 3 575 | - | 1 | (8) | (3 574) | - | 4 | - | (2) |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 20 341 | - | (8 303) | - | (12 390) | 27 782 | (265) | (111) | (5 531) | - | 21 523 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | 96 | - | 2 | (128) | (174) | - | 16 | - | (188) |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | 6 810 | - | (182) | - | (16 135) | 25 282 | 159 | 464 | (990) | 2 330 | 17 738 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | 16 | - | 534 | (906) | (28) | - | 7 | (32) | (409) |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 17 352 | - | - | - | (33 438) | 46 118 | 2 344 | 4 | (4 286) | - | 28 094 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | - | - | 19 | (173) | 31 | - | 6 | - | (117) |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | 25 183 | - | - | - | (37 038) | 28 243 | (615) | 698 | (1 918) | 7 334 | 21 887 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | - | - | 1 058 | (491) | (1 217) | - | 37 | - | (613) |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | - | - | 57 787 | - | - | - | 1 562 | (5 055) | - | - | 54 294 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | (3 687) | - | - | - | 1 562 | - | - | - | (2 125) |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | - | - | 49 302 | - | - | - | 1 524 | (5 051) | - | - | 45 775 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | (3 575) | - | - | - | 1 524 | - | - | - | (2 051) |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | - | - | 8 303 | - | - | - | 29 | 4 | - | - | 8 336 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | (96) | - | - | - | 29 | - | - | - | (67) |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | 182 | - | - | - | 9 | (8) | - | - | 183 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | (16) | - | - | - | 9 | - | - | - | (7) |
| Всього цінних паперів за СВІСД | 129 074 | - | 1 | - | (99 000) | 128 353 | (232) | (10 686) | (13 254) | 9 664 | 143 920 |
| - в тому числі очікувані кредитні збитки | - | - | - | - | 1 614 | (1 706) | (3 400) | - | 70 | (32) | (3 454) |

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС у 2023 році:

| У мільйонах українських гривень | Валова балансова вартість на 1 січня 2023 | Нараховані відсотки | Списання | Валова балансова вартість на 31 грудня 2023 |
|---|---|---------------------|--------------|---|
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | |
| Знецінені цінні папери | 303 | 36 | (339) | - |
| Довгострокові облигації, випущені Державною іпотечною установою | 303 | 36 | (339) | - |
| Всього цінних паперів за АС | 303 | 36 | (339) | - |

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості інвестиційних цінних паперів за АС у 2022 році:

| У мільйонах українських гривень | Валова балансова вартість на 1 січня 2022 | Нараховані відсотки | Списання | Валова балансова вартість на 31 грудня 2022 |
|---|---|---------------------|------------|---|
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | |
| Знецінені цінні папери | 283 | 20 | 303 | 303 |
| Довгострокові облигації, випущені Державною іпотечною установою | 283 | 20 | | 303 |
| Всього цінних паперів за АС | 283 | 20 | | 303 |

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС у 2023 році:

| У мільйонах українських гривень | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 | Зміни параметрів ризику за звітний період | Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | Списання | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 |
|---|--|---|---|--------------|--|
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | | |
| Знецінені цінні папери | 187 | (20) | 32 | (199) | - |
| Довгострокові облигації, випущені Державною іпотечною установою | 187 | (20) | 32 | (199) | - |
| Всього цінних паперів за АС | 187 | (20) | 32 | (199) | - |

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиційними цінними паперами за АС у 2022 році:

| У мільйонах українських гривень | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 | Зміни параметрів ризику за звітний період | Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 |
|---|--|---|---|--|
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | |
| Знецінені цінні папери | 176 | (21) | 32 | 187 |
| Довгострокові облигації, випущені Державною іпотечною установою | 176 | (21) | 32 | 187 |
| Всього цінних паперів за АС | 176 | (21) | 32 | 187 |

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості інвестиційних цінних паперів за СВІСД:

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | 31 грудня 2022 р. | | |
|--|---------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Національна валюта (рейтинг СС) | Іноземна валюта (рейтинг СС) | Балансова вартість | Національна валюта (рейтинг СС) | Іноземна валюта (рейтинг ССС) | Балансова вартість |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i> | | | | | | |
| 3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | 81 941 | 43 843 | 125 784 | 50 001 | 39 625 | 89 626 |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 1 996 | - | 1 996 | 384 | - | 384 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 54 310 | 1 405 | 55 715 | 21 523 | 17 738 | 39 261 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 25 635 | 42 438 | 68 073 | 28 094 | 21 887 | 49 981 |
| 3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | 45 687 | - | 45 687 | 54 111 | 183 | 54 294 |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 43 331 | - | 43 331 | 45 775 | - | 45 775 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 2 356 | - | 2 356 | 8 336 | 183 | 8 519 |
| Всього цінних паперів за СВІСД | 127 628 | 43 843 | 171 471 | 104 112 | 39 808 | 143 920 |

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості інвестиційних цінних паперів за АС:

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | 31 грудня 2022 р. | | |
|--|---------------------------------|------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | Національна валюта (рейтинг СС) | Іноземна валюта (рейтинг СС) | Балансова вартість | Національна валюта (рейтинг СС) | Іноземна валюта (рейтинг ССС) | Балансова вартість |
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i> | | | | | | |
| Знецінені цінні папери | - | - | - | 303 | - | 303 |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | - | - | - | 303 | - | 303 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | - | - | (187) | - | (187) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені цінні папери | - | - | - | (187) | - | (187) |
| Всього цінних паперів за АС | - | - | - | 116 | - | 116 |

10 Інвестиційна нерухомість

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Інвестиційна нерухомість |
|--|---------------------------------|
| Балансова вартість на 31 грудня 2021 р. | 1 989 |
| Вибуття | (101) |
| Збиток від уцінки | (31) |
| Прибуток від дооцінки | 298 |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 р. | 2 155 |
| Збиток від уцінки | (155) |
| Прибуток від дооцінки | 340 |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 2 340 |

На 31 грудня 2023 та 2022 року Банк мав обмеження щодо реалізації інвестиційної нерухомості балансовою вартістю 284 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 303 мільйони гривень).

Протягом 2023 року Банк отримав дохід від оренди інвестиційної нерухомості у сумі 126 мільйони гривень (2022 рік: 93 мільйонів гривень).

У грудні 2023 та 2022 року інвестиційна нерухомість була переоцінена за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Оцінка інвестиційної нерухомості була проведена з використанням дискontованих грошових потоків та інших відповідних методів (моделей) оцінки, включаючи припущення щодо певних коригувань спостережуваних ринкових цін, які мали значний вплив на справедливу вартість.

11 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

Основні засоби за виключенням активів з права користування:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Будівлі | Земля | Комп'ютерне обладнання | Транспортні засоби | Офісні меблі та обладнання | 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 | 7 | - | 90 | 11 | 142 | 62 | 80 | 392 |
| Вибуття первісної або переоціненої вартості | - | - | (133) | (98) | (65) | (40) | (77) | (413) |
| Вибуття накопиченої амортизації та зносу | - | - | 122 | 92 | 56 | 34 | 61 | 365 |
| Амортизаційні відрахування та знос | (42) | - | (583) | (46) | (185) | (31) | (121) | (1 008) |
| Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток | (14) | - | (19) | (14) | (18) | (6) | - | (71) |
| Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток | 42 | - | - | - | - | - | - | 42 |
| Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу | 34 | - | - | - | - | - | - | 34 |
| Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності | (42) | - | (17) | (16) | (16) | (9) | - | (100) |
| Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності | 42 | - | 17 | 16 | 16 | 9 | - | 100 |
| Переведення до/з активів, утримуваних для продажу | (10) | (1) | - | (2) | - | - | - | (13) |
| Рекласифікації (первісна вартість) | (1) | (1) | - | (1) | 1 | 1 | 3 | 2 |
| Рекласифікації (амортизація) | - | - | 2 | - | - | (1) | (3) | (2) |
| 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 | 54 | 1 | 96 | 251 | 463 | 195 | 98 | 1 158 |
| Вибуття первісної або переоціненої вартості | (4) | - | (136) | (25) | (63) | (50) | (92) | (370) |
| Вибуття накопиченої амортизації та зносу | 4 | - | 134 | 25 | 62 | 20 | 91 | 336 |
| Амортизаційні відрахування та знос | (46) | - | (475) | (58) | (478) | (41) | (73) | (1 171) |
| Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток | (12) | - | (1) | - | - | - | - | (13) |
| Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток | 71 | - | 5 | - | 4 | 1 | - | 81 |
| Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу | 65 | - | - | - | - | - | - | 65 |
| Коригування первісної вартості пов'язані зі зменшенням корисності | (43) | - | 3 | - | 2 | 1 | - | (37) |
| Коригування зносу пов'язані зі зменшенням корисності | 43 | - | (3) | - | (2) | (1) | - | 37 |
| Переведення до/з активів, утримуваних для продажу | (8) | - | - | 1 | - | - | - | (7) |
| Рекласифікації (первісна вартість) | - | - | 5 | - | - | (4) | - | 1 |
| Рекласифікації (амортизація) | (1) | - | (3) | - | - | 3 | - | (1) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 1 667 | 9 | 1 233 | 368 | 218 | 337 | 159 | 3 991 |
| Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2023 р. | 1 679 | 9 | 5 386 | 599 | 1 900 | 561 | 352 | 10 486 |
| Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2023 р. | (12) | - | (4 153) | (231) | (1 682) | (224) | (193) | (6 495) |

Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи первісною вартістю 1 647 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 140 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року до складу групи «інші» включено поліпшення орендованих приміщень балансовою вартістю 157 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 133 мільйони гривень).

У грудні 2023 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Оцінка будівель була проведена з використанням спостережувальних ринкових цін.

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

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість будівель включала 1 158 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 168 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 035 мільйонів гривень та 140 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість будівель складала би 1 450 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 404 мільйони гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість або вартість оцінки повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів, які Банк продовжує використовувати, складала 3 454 мільйони гривень (на 31 грудня 2022 року: 3 029 мільйонів гривень).

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 | 375 | - | 375 |
| Вибуття: | - | - | - |
| - первісна вартість | (1 023) | (1) | (1 024) |
| - накопичена амортизація | 671 | 1 | 672 |
| Амортизаційні відрахування | (521) | - | (521) |
| Модифікація активу: | - | - | - |
| - первісна вартість | 457 | - | 457 |
| - накопичена амортизація | (133) | - | (133) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 р. | 1 316 | - | 1 316 |
| Первісна вартість на 31 грудня 2022 р. | 2 703 | 1 | 2 704 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2022 р. | (1 387) | (1) | (1 388) |
| 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 | 141 | - | 141 |
| Вибуття: | - | - | - |
| - первісна вартість | (307) | - | (307) |
| - накопичена амортизація | 207 | - | 207 |
| Амортизаційні відрахування | (474) | - | (474) |
| Модифікація активу: | - | - | - |
| - первісна вартість | 326 | - | 326 |
| - накопичена амортизація | (73) | - | (73) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 1 136 | - | 1 136 |
| Первісна вартість на 31 грудня 2023 р. | 2 863 | 1 | 2 864 |
| Накопичена амортизація на 31 грудня 2023 р. | (1 727) | (1) | (1 728) |

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

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

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

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 | 675 |
| Вибуття первісної вартості | (303) |
| Вибуття накопиченої амортизації та зносу | 170 |
| Амортизаційні відрахування та знос | (441) |
| Рекласифікації (первісна вартість) | (3) |
| Рекласифікації (амортизація) | 3 |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 р. | 1 389 |
| Первісна вартість на 31 грудня 2022 р. | 2 395 |
| Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2022 р. | (1 006) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 р. | 1 389 |
| Надходження | 731 |
| Вибуття первісної вартості | (439) |
| Вибуття накопиченої амортизації та зносу | 412 |
| Амортизаційні відрахування та знос | (530) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 1 563 |
| Первісна вартість на 31 грудня 2023 р. | 2 687 |
| Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2023 р. | (1 124) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 1 563 |

12 Інші фінансові активи

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 (перераховано) |
|--|--------------------------|--------------------------------------|
| Гарантійні депозити для платіжних систем | 3 712 | 3 392 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з дебетовими картами | 2 281 | - |
| Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра | 2 229 | 2 065 |
| Розрахункові операції з клієнтами | 532 | 440 |
| Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи | 339 | - |
| Нарахований дохід до отримання | 288 | 293 |
| Інше | 710 | 649 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | (598) | (341) |
| Всього інших фінансових активів | 9 493 | 6 498 |

12 Інші фінансові активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовував спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків щодо інших фінансових активів. Для гарантійних депозитів, заблокованої готівки в Центральному Банку Кіпру та простроченої заборгованості Державної іпотечної установи Банк застосував загальний підхід для оцінки очікуваних кредитних збитків. На 31 грудня 2023 року інші фінансові активи було класифіковано як активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту (на 31 грудня 2022 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту).

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2023 року:

| | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 | Списані протягом року | Зміни в резерві під очікувані кредитні збитки за звітний період | Курсові різниці | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 |
|---|--|-----------------------|---|-----------------|--|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | |
| Гарантійні депозити | 120 | - | (33) | 4 | 91 |
| Розрахункові операції з клієнтами | 111 | (5) | (23) | 15 | 98 |
| Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи | - | - | 264 | - | 264 |
| Нарахований дохід до отримання | 110 | (3) | 38 | - | 145 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 341 | (8) | 246 | 19 | 598 |

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2022 року:

| | Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 | Списані протягом року | Зміни в резерві під очікувані кредитні збитки за звітний період | Курсові різниці | Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 |
|---|--|-----------------------|---|-----------------|--|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | |
| Гарантійні депозити | 40 | - | 58 | 22 | 120 |
| Розрахункові операції з клієнтами | 120 | (28) | 14 | 5 | 111 |
| Нарахований дохід до отримання | 90 | (9) | 26 | 3 | 110 |
| Всього резерву під очікувані кредитні збитки | 250 | (37) | 98 | 30 | 341 |

12 Інші фінансові активи (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості станом на 31 грудня 2023 року:

| | Гарантійні депозити для платіжних систем | Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра | Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи | Всього |
|---|---|--|--|--------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | | |
| Кредити великим позичальникам | 3 703 | 2 229 | - | 5 932 |
| Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | 3 703 | 2 229 | - | 5 932 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії не прострочені | 9 | - | - | 9 |
| Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | 9 | - | - | 9 |
| Знецінені прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 339 | 339 |
| Всього знецінених | - | - | 339 | 339 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | (92) | - | - | (92) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | - | - | (199) | (199) |
| Всього балансова вартість | 3 620 | 2 229 | 140 | 5 989 |

12 Інші фінансові активи (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін кредитної якості станом на 31 грудня 2022 року:

| | Гарантійні депозити для платіжних систем | Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра | Всього |
|---|---|--|--------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | |
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | |
| Кредити великим позичальникам | 3 383 | 2 065 | 5 448 |
| Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | 3 383 | 2 065 | 5 448 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії не прострочені | | | |
| | 9 | - | 9 |
| Всього з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | 9 | - | 9 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | (121) | - | (121) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | (1) | - | (1) |
| Всього балансова вартість | 3 270 | 2 065 | 5 335 |

Готівкові кошти з обмеженим правом використання в Центральному банку Кіпра мали рейтинг BBB на кінець 2023 року (2022 рік: BBB-).

13 Інші нефінансові активи

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в статутний капітал | 8 145 | 8 881 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 346 | 425 |
| Запаси | 162 | 181 |
| Передоплати за послуги | 38 | 83 |
| Передплачені податки, крім податку на прибуток | 13 | 13 |
| Дорогоцінні метали | 6 | 24 |
| Інші | 416 | 434 |
| Мінус: резерв на зменшення корисності інших нефінансових активів | (32) | (852) |
| Всього інших нефінансових активів | 9 094 | 9 189 |

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 145 мільйон гривень (на 31 грудня 2022 року: 8 881 мільйон гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Станом на 31 грудня 2022 року резерв під знецінення інших нефінансових активів включає резерв у розмірі 737 мільйонів гривень під дебіторську заборгованість за конвертацією зобов'язань у власний капітал. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму.

14 Кошти клієнтів

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Фізичні особи | | |
| - Строкові депозити | 76 075 | 88 584 |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 320 437 | 251 748 |
| Юридичні особи | | |
| - Строкові депозити | 12 677 | 14 209 |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 145 493 | 116 822 |
| Державні організації | | |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 843 | 607 |
| Всього коштів клієнтів | 555 525 | 471 970 |

Станом на 31 грудня 2023 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 10 941 мільйон гривень та 152 мільйони гривень, відповідно (на 31 грудня 2022 року: 10 530 мільйонів гривень та 146 мільйонів гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 309 мільйонів гривень та 48 мільйонів гривень, відповідно (на 31 грудня 2022 року: 293 мільйони гривень та 46 мільйонів гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов'язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 30). У 2023 році Банк визнав збитки від переоцінки іноземної валюти за цими коштами клієнтів у сумі 435 мільйонів гривень (2022 рік: збитки від переоцінки іноземної валюти у сумі 2 790 мільйонів гривень). Вказані кошти не було перераховано філією Банку через заборону Центрального банку Кіпру на проведення філією міжбанківських розрахунків з Банком та через судові позови відкриті щодо цих коштів. Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Банку не завершило аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал.

Повернення вкладникові 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> | 31 грудня 2023 р. | | 31 грудня 2022 р. | |
|--|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | 396 512 | 72 | 340 332 | 72 |
| Сфера послуг | 56 100 | 10 | 50 867 | 11 |
| Торгівля | 41 792 | 8 | 30 461 | 7 |
| Виробництво | 41 457 | 7 | 33 196 | 7 |
| Транспорт та зв'язок | 5 933 | 1 | 5 162 | 1 |
| Сільське господарство | 5 484 | 1 | 5 685 | 1 |
| Машинобудування | 2 769 | - | 1 663 | - |
| Підприємства державної власності | 843 | - | 607 | - |
| Інше | 4 635 | 1 | 3 997 | 1 |
| Всього коштів клієнтів | 555 525 | 100 | 471 970 | 100 |

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 814 мільйони гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 132 мільйони гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам у сумі 814 мільйони гривень (на 31 грудня 2022 року: 1 132 мільйони гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 31. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

15 Інші залучені кошти

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Кредити, отримані від фінансових організацій | 2 630 | 128 |
| Всього інших залучених коштів | 2 630 | 128 |

Станом на 31 грудня 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.

16 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 1 248 | 1 434 |
| Кошти у розрахунках | 609 | 16 |
| Кредиторська заборгованість | 394 | 435 |
| Інше | 787 | 749 |
| Всього інших фінансових зобов'язань | 3 038 | 2 634 |

17 Забезпечення

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 1 111 | 1 280 |
| Інше забезпечення: | | |
| Резерв під юридичні ризики | 3 445 | 3 665 |
| Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму | 882 | 859 |
| Всього забезпечень | 5 438 | 5 804 |

Умовні зобов'язання щодо відповідних судових позовів розкрито у Примітці 30.

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2023 рік:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2023 | Використання резерву протягом року | Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період | Курсові різниці | Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2023 |
|---|---|---|--|------------------------|---|
| Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму | 859 | (76) | 99 | - | 882 |
| Резерв під юридичні ризики | 3 665 | (229) | (113) | 122 | 3 445 |
| Всього резерву під юридичні ризики | 4 524 | (305) | (14) | 122 | 4 327 |

17 **Забезпечення (продовження)**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2022 рік:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2022 | Використання резерву протягом року | Зміни в резерві під юридичні ризики за звітний період | Курсові різниці | Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2022 |
|---|--|------------------------------------|---|-----------------|--|
| Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму | 674 | (111) | 296 | - | 859 |
| Резерв під юридичні ризики | 2 604 | (68) | 589 | 540 | 3 665 |
| Всього резерву під юридичні ризики | 3 278 | (179) | 885 | 540 | 4 524 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 12 місяців 2023 року:

| | Залишок на 1 січня 2023 | Переведення до категорії | | | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання звітний період | Інші зміни зобов'язань за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 31 грудня 2023 |
|---|-------------------------|---|---|-----------|---------------------------|---|--|-----------------|---------------------------|
| | | 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 | 265 | 76 | (105) | - | 66 | (98) | 14 | 10 | 228 |
| Надані авалі | 10 | - | - | - | 30 | (29) | 1 | - | 12 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 124 202 | 24 256 | (20 816) | (75) | 21 892 | (15 393) | 58 725 | 11 | 192 802 |
| <i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 255 | (76) | 105 | (3) | - | (134) | (54) | 8 | 101 |
| Надані авалі | 4 | - | - | - | 30 | (32) | - | - | 2 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 20 074 | (24 223) | 20 850 | (64) | 2 075 | (2 489) | 6 889 | 1 | 23 113 |
| <i>Знецінені</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 63 | - | - | 3 | - | (3) | - | 5 | 68 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 213 | (33) | (34) | 139 | 13 | (173) | (12) | - | 113 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 145 086 | - | - | - | 24 106 | (18 351) | 65 563 | 35 | 216 439 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням за 12 місяців 2022 року:

| | Залишок на 1 січня 2022 | Переведення до категорії | | | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання звітний період | Інші зміни зобов'язань за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 31 грудня 2022 |
|---|-------------------------|---|---|-----------|---------------------------|---|--|-----------------|---------------------------|
| | | 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 | 740 | 120 | (585) | - | 151 | (131) | (48) | 18 | 265 |
| Надані авалі | 12 | 8 | (7) | - | 17 | (12) | (8) | - | 10 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 152 666 | 72 519 | (100 490) | (136) | 14 432 | (17 275) | 2 437 | 49 | 124 202 |
| <i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 8 | (120) | 585 | - | - | (144) | (135) | 61 | 255 |
| Надані авалі | 4 | (8) | 7 | - | 9 | (6) | (2) | - | 4 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 396 | (72 476) | 100 714 | (498) | 1 044 | (2 995) | (6 134) | 23 | 20 074 |
| <i>Знецінені</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 50 | - | - | - | - | - | - | 13 | 63 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 70 | (43) | (224) | 634 | 81 | (240) | (66) | 1 | 213 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 153 946 | - | - | - | 15 734 | (20 803) | (3 956) | 165 | 145 086 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 12 місяців 2023 року:

| | Залишок на 1 січня 2023 | Переведення до категорії | | | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання звітний період | Інші зміни резерву за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 31 грудня 2023 |
|---|-------------------------|---|---|-----------|---------------------------|---|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
| | | 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 | 12 | 4 | (2) | - | 2 | (2) | (8) | - | 6 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 536 | 556 | (75) | - | 78 | (51) | (516) | - | 528 |
| <i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 100 | (4) | 2 | - | - | (6) | (91) | 6 | 7 |
| Надані авалі | - | - | - | - | 1 | (1) | - | - | - |
| Зобов'язання із надання кредитів | 571 | (556) | 75 | (3) | 37 | (53) | 433 | - | 504 |
| <i>Знецінені</i> | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 61 | - | - | - | - | (2) | 2 | 5 | 66 |
| Зобов'язання із надання кредитів | - | - | - | 3 | - | - | (3) | - | - |
| Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 1 280 | - | - | - | 118 | (115) | (183) | 11 | 1 111 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням за 12 місяців 2022 року:

| | Залишок на 1 січня 2022 | Переведення до категорії | | | Знецінені | Нові визнані зобов'язання | Припинення визнання зобов'язання звітний період | Інші зміни резерву за звітний період | Курсові різниці | Залишок на 31 грудня 2022 |
|---|-------------------------|---|---|---------------------|-----------|---------------------------|---|--------------------------------------|-----------------|---------------------------|
| | | З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору | З оцінкою знецінені | | | | | | |
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | | | | | |
| <i>З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців</i> | | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 14 | 15 | (10) | - | 5 | (1) | (11) | - | - | 12 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 305 | 578 | (246) | - | 51 | (45) | (107) | - | - | 536 |
| <i>З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору</i> | | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | - | (15) | 10 | - | - | (18) | 96 | 27 | - | 100 |
| Зобов'язання із надання кредитів | 6 | (578) | 246 | (5) | 20 | (44) | 924 | 2 | - | 571 |
| <i>Знецінені</i> | | | | | | | | | | |
| Надані гарантії | 48 | - | - | - | - | - | - | 13 | - | 61 |
| Зобов'язання із надання кредитів | - | - | - | 5 | - | - | (5) | - | - | - |
| Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 373 | - | - | - | 76 | (108) | 897 | 42 | - | 1 280 |

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Надані гарантії | Надані авалі | Зобов'язання із надання кредитів | Всього |
|---|-----------------|--------------|----------------------------------|----------------|
| З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | | |
| Кредити великим позичальникам | 1 | - | 204 | 205 |
| Кредити середнім позичальникам | 222 | 11 | 2 029 | 2 262 |
| Кредити малим позичальникам | 2 | 1 | 2 130 | 2 133 |
| Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень | 3 | - | 125 | 128 |
| Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень | - | - | 188 222 | 188 222 |
| Прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 92 | 92 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | 228 | 12 | 192 802 | 193 042 |
| З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | | | | |
| не прострочені | 101 | 2 | 23 070 | 23 173 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 29 | 29 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 14 | 14 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | 101 | 2 | 23 113 | 23 216 |
| Знецінені кредити | | | | |
| не прострочені | 68 | - | 64 | 132 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 2 | 2 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 2 | 2 |
| прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 4 | 4 |
| прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 5 | 5 |
| прострочені більше ніж 361 день | - | - | 36 | 36 |
| Всього знецінених кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 68 | - | 113 | 181 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | (6) | - | (528) | (534) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | (7) | - | (504) | (511) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | (66) | - | - | (66) |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 318 | 14 | 214 996 | 215 328 |

17 Забезпечення (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Надані гарантії | Надані авалі | Зобов'язання із надання кредитів | Всього |
|---|-----------------|--------------|----------------------------------|----------------|
| 3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців | | | | |
| Не прострочені, у тому числі: | | | | |
| Кредити великим позичальникам | - | - | 96 | 96 |
| Кредити середнім позичальникам | 261 | 10 | 1 268 | 1 539 |
| Кредити малим позичальникам | 3 | - | 1 523 | 1 526 |
| Кредити фізичним особам від 1 до 100 мільйонів гривень | - | - | 58 | 58 |
| Кредити фізичним особам менше 1 мільйона гривень | 1 | - | 121 147 | 121 148 |
| Прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 110 | 110 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців | 265 | 10 | 124 202 | 124 477 |
| 3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту | | | | |
| не прострочені | 255 | 4 | 19 991 | 20 250 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 50 | 50 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 33 | 33 |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору | 255 | 4 | 20 074 | 20 333 |
| Знецінені кредити | | | | |
| не прострочені | 63 | - | 110 | 173 |
| прострочені менше ніж 30 днів | - | - | 4 | 4 |
| прострочені від 31 до 90 днів | - | - | 9 | 9 |
| прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 27 | 27 |
| прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 44 | 44 |
| прострочені більше ніж 361 день | - | - | 19 | 19 |
| Всього знецінених кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 63 | - | 213 | 276 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців | (12) | - | (536) | (548) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту | (100) | - | (571) | (671) |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити | (61) | - | - | (61) |
| Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії | 410 | 14 | 143 382 | 143 806 |

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 31. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 27.

18 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 889 | 744 |
| Нараховані витрати щодо оплати відпусток | 710 | 577 |
| Зобов'язання з виплати преміальних | 687 | 684 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 283 | 127 |
| Нарахована заробітна плата | 2 | 7 |
| Інше | 170 | 132 |
| Всього інших нефінансових зобов'язань | 2 741 | 2 271 |

19 Статутний капітал, резервні та інші фонди банку*Статутний капітал*

Номинальна зареєстрована вартість випущеного статутного капіталу Банку станом на 31 грудня 2023 року складала 206 060 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (на 31 грудня 2022 року: 735,93 мільйони акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2022 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені та зареєстровані. Кожна проста акція мала один голос при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року єдиним акціонером Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Управління корпоративними правами держави стосовно Банку здійснює Кабінет Міністрів України.

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики отриманих від акціонера як внески до статутного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 12 959 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2023 року (на 31 грудня 2022 року: 11 449 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Дивіденди

У 2023 році у відповідності до рішення Кабінету міністрів України про обов'язкову сплату 80% від прибутку державних організацій та рішення Кабінету міністрів України про затвердження річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, Банк виплатив дивіденди у сумі 24 158 мільйонів гривень або 32,83 гривень на одну акцію (2022 рік: 28 040 мільйони гривень або 38,10 гривень на одну акцію та відповідно до Податкового кодексу України Банк перерахував 5 047 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток).

20 Процентні доходи та витрати

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентні доходи | | |
| <i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i> | | |
| Кредити та аванси фізичним особам | 20 245 | 15 634 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 17 879 | 12 712 |
| Кредити та аванси банкам | 15 743 | 6 857 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 4 622 | 2 816 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 028 | 343 |
| Кредити та аванси юридичним особам | 1 012 | 523 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 21 | 20 |
| Придбані/створені знецінені кредити | 4 | - |
| Інше | 60 | - |
| Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка | 61 614 | 38 905 |
| <i>Інші процентні доходи</i> | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВГЗ | 4 440 | 4 440 |
| Фінансовий лізинг | 184 | 341 |
| Всього інших процентних доходів | 4 624 | 4 781 |
| Всього процентних доходів | 66 238 | 43 686 |
| Процентні витрати | | |
| Строкові депозити фізичних осіб | 4 820 | 3 198 |
| Поточні/розрахункові рахунки | 1 541 | 134 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 158 | 157 |
| Строкові депозити юридичних осіб | 65 | 111 |
| Інші залучені кошти | 24 | - |
| Кошти банків | 8 | 3 |
| Заборгованість перед НБУ | - | 165 |
| Всього процентних витрат | 6 616 | 3 768 |
| Чистий процентний дохід | 59 622 | 39 918 |

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 33.

21 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. | 2023 рік | 2022 рік |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 19 | 451 |
| Кредити та аванси клієнтам, в т.ч.: | 8 | (1 764) | 10 511 |
| - відшкодування за кредитами, списаних раніше | 8 | 725 | 359 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 9 | (219) | (21) |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 9 | 6 486 | 3 492 |
| Інші фінансові активи | 12 | 246 | 98 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 17 | (180) | 865 |
| Всього прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | | 4 588 | 15 396 |

22 Комісійні доходи та витрати

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Комісійні доходи | | |
| Еквайринг | 11 005 | 6 676 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 10 434 | 11 713 |
| Міжнародні платіжні системи | 9 177 | 6 633 |
| Перекази | 3 211 | 1 900 |
| Платежі | 3 000 | 2 078 |
| Поточні рахунки | 1 396 | 1 069 |
| Інше | 3 366 | 2 876 |
| Всього комісійних доходів | 41 589 | 32 945 |
| Комісійні витрати | | |
| Міжнародні платіжні системи | 16 416 | 11 980 |
| Розрахунково-касове обслуговування | 534 | 524 |
| Інше | 200 | 1 |
| Всього комісійних витрат | 17 150 | 12 505 |
| Чистий комісійний дохід | 24 439 | 20 440 |

Інформацію про доходи за комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

23 Інші адміністративні та операційні витрати

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 3 347 | 2 529 |
| Професійні послуги | 2 978 | 2 310 |
| Утримання основних засобів | 1 327 | 995 |
| Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку | 600 | 502 |
| Витрати на комунальні послуги та господарські потреби | 582 | 572 |
| Податки, крім податку на прибуток | 428 | 857 |
| Оренда | 364 | 305 |
| Охорона | 298 | 285 |
| Транспортні витрати | 225 | 196 |
| Реклама та маркетинг | 132 | 81 |
| Витрати на страхування | 67 | 121 |
| Збитки від вибуття майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, непоточних активів, утримуваних для продажу та запасів | 49 | 89 |
| Витрати на зменшення корисності основних засобів | 13 | 71 |
| Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості | - | 23 |
| (Розформування) витрати на створення резерву під юридичні ризики | (194) | 885 |
| Інше | 730 | 652 |
| Всього інших адміністративних та операційних витрат | 10 946 | 10 473 |

До складу статті «Оренда» відносяться орендні витрати за активами низької вартості у сумі 287 мільйонів гривень (2022 рік: 219 мільйонів гривень), ПДВ, що не відшкодовується у сумі 42 мільйонів гривень (2022 рік: 49 мільйони гривень) та інші змінні орендні витрати у сумі 35 мільйони гривень (2022 рік: 37 мільйони гривень).

Інформацію про інші адміністративні та операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 33.

24 Інші доходи

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Інші доходи отримані від платіжних систем | 850 | 1 559 |
| Відшкодування судових витрат | 483 | 317 |
| Штрафи отримані | 147 | 154 |
| Інше | 693 | 785 |
| Всього інших доходів | 2 173 | 2 815 |

25 Податок на прибуток

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Поточний податок | 35 668 | 5 929 |
| Відстрочений податок | (667) | (1 455) |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 35 001 | 4 474 |

Відповідно до внесених змін до Податкового кодексу України, виданих у грудні 2023 року, ставка податку на прибуток Банку була встановлена у розмірі 50% за рік, що закінчився 2023 року, та 25% для наступних років. У 2022 році більшість доходів Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18%.

Станом на 31 грудня 2023 року поточні податкові зобов'язання у сумі 25 790 мільйони гривень склалися з поточних податкових зобов'язань у сумі 26 757 мільйонів гривень зменшених на 967 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (в т.ч. 167 мільйонів гривень авансового внеску, пов'язаних із виплатою дивідендів) (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 мільйони гривень).

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибуток до оподаткування | 72 766 | 34 672 |
| Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2023: 50%; 2022: 18%) | 36 383 | 6 241 |
| Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: | | |
| - Витрати, що не включаються до валових витрат | 1 210 | 208 |
| - Дохід, що не підлягає оподаткуванню | - | (551) |
| - Витрати, визнані тільки для цілей оподаткування | (1 716) | - |
| Зміна в невизнаних відстрочених податкових активах | - | (1 087) |
| Зміни в оцінках, що стосуються попередніх років | (204) | (337) |
| Зміна ставки податку | (672) | - |
| Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) | 35 001 | 4 474 |

25 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 | 1 січня 2023 | (Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток | Зміна ставки податку на прибуток або збиток | (Віднесено)/ кредитовано або безпосередньо на інші сукупні доходи | Зміна ставки податку на інші сукупні доходи | 31 грудня 2023 р. |
|---|--------------|--|--|---|--|-------------------|
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | | | | | | |
| Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики | 888 | (190) | 441 | - | - | 1 139 |
| Податкові збитки перенесені на майбутні періоди | 465 | 218 | 181 | - | - | 864 |
| Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості) | 102 | (36) | 51 | - | - | 117 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 3 002 | - | - | 196 | - | 3 198 |
| Валовий відстрочений податковий актив | 4 457 | (8) | 673 | 196 | - | 5 318 |
| За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу | (3 002) | - | - | (196) | - | (3 198) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 1 455 | (8) | 673 | - | - | 2 120 |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | (215) | - | - | 215 | - | - |
| Основні засоби (переоцінка будівель) | (140) | 2 | - | 24 | (54) | (168) |
| Чисте відстрочене податкове зобов'язання | (355) | 2 | - | 239 | (54) | (168) |
| Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив | 1 100 | (6) | 673 | 239 | (54) | 1 952 |

25 Податок на прибуток (продовження)

| У мільйонах українських гривень | 1 січня 2022 | (Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток | (Віднесено)/ кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи | 31 грудня 2022 |
|---|--------------|--|--|----------------|
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | | | | |
| Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням та резерви під юридичні ризики | 67 | 821 | - | 888 |
| Податкові збитки перенесені на майбутні періоди | 930 | (465) | - | 465 |
| Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості) | 90 | 12 | - | 102 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 858 | - | 2 144 | 3 002 |
| Валовий відстрочений податковий актив | 1 945 | 368 | 2 144 | 4 457 |
| За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу | (1 945) | 1 087 | (2 144) | (3 002) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | - | 1 455 | - | 1 455 |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | (8) | - | (207) | (215) |
| Основні засоби (переоцінка будівель) | (151) | 17 | (6) | (140) |
| Чисте відстрочене податкове зобов'язання | (159) | 17 | (213) | (355) |
| Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив | (159) | 1 472 | (213) | 1 100 |

26 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.

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Бізнес сегмент з обслуговування юридичних осіб змінив структуру розподілу клієнтів за обсягом виручки. При цьому для різних типів клієнтів (мікро, малого, середнього або корпоративного рівня) запроваджені різні сервісні моделі, але застосовуються єдині внутрішньобанківські політики та методи управління. В межах цієї окремої фінансової звітності всі операційні сегменти бізнес-клієнтів на основі подібності показані як окремий звітний сегмент «Банківська діяльність з обслуговування бізнес-клієнтів». 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. Також даний сегмент включає в себе банківські послуги з надання можливості оплати з використанням POS терміналів.

Діяльність на ринках капіталу – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами (покупку та продаж цінних паперів, крім тих, які використовувались для збільшення статутного капіталу), міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель – цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками Банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. 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, у тому числі інвестиційну нерухомість.

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. Управління цими облігаціями внутрішньої державної позики здійснюється в сегменті «Управління капіталом та інші функції централізованого управління», іншими облігаціями внутрішньої державної позики — у сегменті «Діяльність на ринках капіталу».

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.

26 Аналіз за сегментами (продовження)

В 2023 році Банк сплачує нарахований податок на прибуток в бюджет, на відміну від 2022 року, коли зобов'язання по сплаті податку на прибуток перекривалися наявною переплатою податку на прибуток, що була здійснена в минулих періодах. Оскільки податок на прибуток формується внаслідок поточної прибуткової діяльності бізнес сегментів банку, то є економічно справедливим аллокувати дані витрати на результати таких сегментів.

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 31 грудня 2023 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: | 66 671 | 30 119 | 14 004 | 136 222 | 432 992 | 680 008 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 8 | 6 355 | 145 919 | 152 282 |
| Кредити та аванси банкам | - | - | - | - | 134 237 | 134 237 |
| Кредити та аванси клієнтам | 60 146 | 30 004 | 410 | 1 459 | - | 92 019 |
| Інвестиційні цінні папери в т.ч.: | - | - | - | 128 226 | 143 621 | 271 847 |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | - | - | - | - | 100 376 | 100 376 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 128 226 | 43 245 | 171 471 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 2 340 | - | - | 2 340 |
| Інші нефінансові активи | 399 | 31 | 8 290 | - | 374 | 9 094 |
| Всього зобов'язань сегмента, в тому числі: | 400 167 | 148 165 | 15 100 | 710 | 31 020 | 595 162 |
| Інші залучені кошти | 2 630 | - | - | - | - | 2 630 |
| Кошти клієнтів | 395 577 | 148 091 | 11 852 | 5 | - | 555 525 |

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 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> | | | | | | |
| 2023 | | | | | | |
| Процентні доходи | 20 436 | 5 535 | 71 | 13 257 | 26 939 | 66 238 |
| Процентні витрати | (6 442) | (165) | (1) | (9) | 1 | (6 616) |
| Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами) | 22 062 | 7 282 | (288) | (9 107) | (19 949) | - |
| Чистий процентний дохід | 36 056 | 12 652 | (218) | 4 141 | 6 991 | 59 622 |
| Комісійні доходи | 27 467 | 13 388 | 6 | 237 | 491 | 41 589 |
| Комісійні витрати | (13 411) | (3 171) | - | (529) | (39) | (17 150) |
| Чистий комісійний дохід | 14 056 | 10 217 | 6 | (292) | 452 | 24 439 |
| Чистий процентний та комісійний дохід | 50 112 | 22 869 | (212) | 3 849 | 7 443 | 84 061 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - | 4 648 | 4 648 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 7 672 | 1 075 | 4 | 1 423 | - | 10 174 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | - | - | (992) | (23) | (61) | (1 076) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 1 266 | - | 1 266 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | 185 | - | - | 185 |
| Інші доходи | 1 088 | 102 | 581 | - | 402 | 2 173 |
| Витрати на виплати працівникам | (3 107) | (926) | (56) | (37) | (6 426) | (10 552) |
| Амортизаційні витрати | (619) | (411) | (4) | (7) | (1 134) | (2 175) |
| Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.: | (12 287) | (3 671) | (2 297) | (54) | 7 363 | (10 946) |
| - прями витрати сегменту, крім витрат на персонал та амортизацію | (4 700) | (1 009) | (2 445) | (20) | (2 966) | (11 140) |
| - перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти | (7 587) | (2 662) | (46) | (34) | 10 329 | - |
| - розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики | - | - | 194 | - | - | 194 |
| Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів | (449) | 18 | - | - | 24 | (407) |
| 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 | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 945 | 931 | 107 | (4 281) | (2 290) | (4 588) |
| Прибуток до оподаткування | 43 354 | 19 987 | (2 684) | 2 136 | 9 973 | 72 766 |
| (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку | (20 488) | (9 309) | - | (986) | (4 218) | (35 001) |
| Результат сегмента | 22 866 | 10 678 | (2 684) | 1 150 | 5 755 | 37 765 |

26 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 | 3 486 | 90 524 | 94 191 |
| 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 |

26 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 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> | | | | | | |
| 2022 | | | | | | |
| Процентні доходи | 15 829 | 3 391 | 94 | 14 387 | 9 985 | 43 686 |
| Процентні витрати | (3 450) | (149) | - | (4) | (165) | (3 768) |
| Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами) | 5 900 | 858 | (47) | (6 332) | (379) | - |
| Чистий процентний дохід | 18 279 | 4 100 | 47 | 8 051 | 9 441 | 39 918 |
| Комісійні доходи | 22 514 | 9 912 | 3 | 190 | 326 | 32 945 |
| Комісійні витрати | (10 099) | (1 892) | - | (40) | (474) | (12 505) |
| Чистий комісійний дохід | 12 415 | 8 020 | 3 | 150 | (148) | 20 440 |
| Чистий процентний та комісійний дохід | 30 694 | 12 120 | 50 | 8 201 | 9 293 | 60 358 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | - | 2 608 | 2 608 |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою | 11 912 | 897 | 82 | 1 764 | - | 14 655 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | - | - | (6 951) | 441 | (1 250) | (7 760) |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | 119 | - | 119 |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | 267 | - | - | 267 |
| Інші доходи | 1 929 | 55 | 313 | 2 | 516 | 2 815 |
| Витрати на виплати працівникам | (3 201) | (868) | (59) | (34) | (5 934) | (10 096) |
| Амортизаційні витрати | (653) | (60) | (5) | (5) | (1 247) | (1 970) |
| Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.: | (11 273) | (2 742) | (3 175) | (65) | 6 782 | (10 473) |
| - прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію | (3 757) | (643) | (2 247) | (31) | (2 910) | (9 588) |
| - перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти | (7 516) | (2 099) | (43) | (34) | 9 692 | - |
| - розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики | - | - | (885) | - | - | (885) |
| Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів | (491) | (22) | - | - | 55 | (458) |
| 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 | - | - | 2 | 4 |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | (8 791) | (1 821) | (830) | (1 494) | (2 460) | (15 396) |
| Прибуток до оподаткування | 20 126 | 7 560 | (10 308) | 8 929 | 8 365 | 34 672 |
| (Витрати на сплату податку) доходи від повернення податку | - | - | - | - | (4 474) | (4 474) |
| Результат сегмента | 20 126 | 7 560 | (10 308) | 8 929 | 3 891 | 30 198 |

26 Аналіз за сегментами (продовження)

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

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 20 (Процентні доходи), Примітці 22 (Комісійні доходи).

У Банку є контрагенти, за якими виручка складала більше 10% загальної виручки за 2023 та 2022 рік - це Акціонер Банку та Національний Банк України. Див. Примітку 33.

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-----------------|-----------------|
| Україна | 109 986 | 79 426 |
| Інші | 14 | 20 |
| Всього доходів | 110 000 | 79 446 |

27 Управління фінансовими ризиками

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

Органи управління фінансовими ризиками

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

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

- забезпечує створення та функціонування, здійснює контроль за ефективністю системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високий стандарт культури управління ризиками;
- створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- забезпечує, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- забезпечує, щоб практика управління ризиками була невід'ємною частиною стратегічного планування;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує План відновлення діяльності Банку (з урахуванням Змін до Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених Постановою Правління НБУ №80 від 22.04.2022) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку іншими суб'єктами системи управління ризиками;
- затверджує призначення та звільнення Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- встановлює випадки накладання заборони (вето) CRO та/або CCO на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;
- забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та нагляд за її ефективністю;
- розглядає управлінську звітність щодо ризиків та приймає рішення щодо застосування відповідних заходів з управління ризиками;
- вживає заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

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

- бере участь у розробці організаційної структури управління ризиками та внутрішнього контролю з метою забезпечення раціонального управління ризиками, належного рівню внутрішнього контролю;
- здійснює моніторинг та аналіз поточного портфелю та рівня ризиків, що приймаються Банком;
- здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою;
- забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані (перегляд - не рідше 1 разу на рік) внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками та функціонування системи внутрішнього контролю (з урахуванням Змін до Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених Постановою Правління НБУ №80 від 22.04.2022);
- здійснює нагляд та надає Наглядовій раді рекомендації щодо адекватності капіталу Банку та ліквідності;
- надає Наглядовій раді пропозиції щодо удосконалення системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- переглядає та надає Наглядовій раді рекомендації щодо забезпечення безперервної діяльності та планів відновлення діяльності.

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

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Кредитний комітет

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

Комітет з управління активами та пасивами

Основною метою створення і діяльності Комітету є забезпечення ефективності та безперервності процесу управління активами та пасивами Банку, моніторингу ризику ліквідності, ринкового, процентного ризику банківської книги та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Банку. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються раз на місяць.

Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою

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

Комітет з питань управління непрацюючими активами

Комітет створений для забезпечення ефективної роботи з проблемними активами, з метою зменшення рівня та обсягу проблемних активів Банку шляхом оперативного прийняття рішень і забезпечення ефективності процесів управління проблемною заборгованістю. До сфери діяльності Комітету відносяться всі проблемні активи Банку, включаючи активи що включені до списку спостереження, стягнуте майно та токсичні активи.

Департамент ринків капіталу

Департамент ринків капіталу відповідає за оперативне управління ліквідністю та валютною позицією Банку.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

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

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;
- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;
- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проєктів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;
- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню Банку, а також комітетам Правління Банку – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Банку – в якомога коротші строки;
- здійснює стрес - тестування ризиків;
- здійснює моніторинг дотримання лімітів ризиків, показників ризик-апетиту;
- розробляє та впроваджує систему раннього виявлення потенційно проблемних клієнтів, фінансування яких може мати підвищений кредитний ризик;
- забезпечує виконання та контроль за процедурами розрахунку резервів згідно з МСФЗ та розміру кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України у відповідності до затверджених методологій та підходів Банку;
- розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані методики та моделі з оцінки ризиків.

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

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

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

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

Військова агресія росії проти України суттєво вплинула на якість обслуговування боргу позичальниками. Банк, для попередження наслідків впливу негативних факторів та збереження можливості обслуговування боргу застосував різні засоби врегулювання заборгованості. Було також змінено підходи до прийняття рішень за кредитними операціями - застосована географічна диференціація у залежності від ризикованості територій ведення підприємницької діяльності (знаходження позичальника), введено додаткові критерії оцінки ризиків та моніторингу якості кредитного портфелю.

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

Моніторинг кредитів

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

Банк регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом як у частині виконання умов кредитної угоди, так і в частині контролю спроможності позичальника до подальшого виконання умов кредитного договору, для чого Банк здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу може бути переглянутий внутрішній кредитний рейтинг позичальника. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

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

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

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

Повернення проблемних кредитів

Управління проблемними активами здійснюється у відповідності з затвердженою Стратегією та оперативним планом управління проблемними активами, що затверджені Наглядовою радою Банку (протокол №7/23 від 05.05.2023), та у яких визначені цільові показники скорочення рівня та обсягу непрацюючих активів на валовій основі та за вирахуванням резервів.

Всі функції, обов'язки, повноваження, щодо управління проблемними активами чітко розподілені між підрозділами бізнесу – проводять роботи на етапах раннього реагування та реструктуризації, та підрозділами НПА та стягнутим майном (а саме: Департамент з управління проблемною заборгованістю, Дирекція стягнення проблемної заборгованості, Дирекція токсичних активів, Напрямок "Служба Безпеки", Департамент Soft Collection) – здійснюють управління непрацюючими активами.

З метою оперативного прийняття рішення Правлінням Банку створено Комітет з питань управління непрацюючими активами. Всі рішення приймаються у відповідності за визначеними Наглядовою радою Банку лімітами повноважень.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк визначає заходи врегулювання проблемних активів або на підставі стандартизованих рішень або індивідуально, з урахуванням розрахунку чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, які забезпечують отримання економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами.

Процес управління проблемними активами охоплює всі 4 етапи життєвого циклу проблемного активу, а саме:

Етап перший – раннє виявлення. На даному етапі Бізнес підрозділи проводять роботу з потенційно-проблемними боржниками зі статусом спостереження. При наявності ранньої заборгованості (прострочення зі сплати планових платежів від 1 і більше днів) організовано процес дистанційного відпрацювання заборгованості, включаючи превентивні заходи – Soft Collection (здійснюються телефонні контакти, SMS, поштові листи, інтерактивні повідомлення).

Етап другий – реструктуризація. Залежно від рівня співпраці боржника, фінансового стану, Бізнес підрозділи проводять роботу щодо зміни умови кредитування, зменшення фінансового навантаження, шляхом застосування короткострокових інструментів реструктуризації.

З метою подолання кризових явищ, що викликані військовою агресією росії відносно України, для всіх кредитних продуктів Банку були впроваджені стандартизовані умови короткострокової та довгострокової реструктуризації, а для клієнтів які не підпадають під параметри таких програм надаються індивідуальні умови за запитом. Вплив модифікації та реструктуризації кредитів клієнтам протягом 2023 року та 2022 року представлено у Примітці 8.

Для боржників, які відносяться до тимчасово окупованих територій та територій де ведуться бойові дії, військових та мобілізованих, боржників за кредитами що надані у іноземній валюті під забезпечення іпотеки, діють умови врегулювання, що передбачають зупинку платежів.

Етап третій – позасудове та судове врегулювання. На даному етапі Банк вживає заходи примусового стягнення заборгованості боржників, які відмовляються від співпраці або не можуть платити у зв'язку з суттєвим погіршенням фінансового стану. Якщо клієнти готові співпрацювати з Банком є підтвердження відновлення платоспроможності, то таким боржникам пропонуються інструменти дострокової реструктуризації. На даному етапі банк застосовує такі інструменти:

- проведення очних контактів з боржниками, розшук заставного майна та майна, що передано у лізинг, їх вилучення;
- претензійно-позовна робота та супроводження виконавчих проваджень;
- взаємодія з правоохоронними органами щодо активів, за якими вбачаються шахрайські дії.

На час військового стану банк не має інструментів для врегулювання боргів на територіях де ведуться бойові дії або які перебувають під тимчасовою окупацією, а також обмежений у використанні виконавчих написів нотаріусів, примусового стягнення предметів іпотек по споживчим кредитами та можливості позасудового звернення на іпотеку.

Етап четвертий – забезпечується своєчасний і коректний облік стягнутого майна, на яке не розповсюджується мораторій, виконуються роботи з підготовки стягнутого майна до продажу та його безпосередній продаж.

Банк проводить списання заборгованості, за рахунок сформованого резерву у відповідності з внутрішнім Положенням про списання заборгованості та вимогами нормативно правових актів України.

Банк передає на аутсорсинг функції з врегулювання проблемної заборгованості, яку економічно недоцільно опрацьовувати внутрішніми процедурами та організовує продаж заборгованості за активами, щодо якої застосування будь-яких заходів Банком є економічно недоцільним.

Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітет з питань управління непрацюючими активами на регулярній основі відстежують та контролюють результат виконання Стратегії та ефективність процесів управління проблемними активами.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитування пов'язаних сторін

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

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

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

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

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | | 31 грудня 2022 | | |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---|----------------------------|----------------------------------|---|
| | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Угоди своп, спот та форвард | Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами |
| Українські гривні | 529 638 | 403 627 | (2 667) | 123 344 | 397 603 | 333 962 | 63 641 |
| Долари США | 92 831 | 119 675 | 2 659 | (24 185) | 84 789 | 109 947 | (25 158) |
| Євро | 36 416 | 36 861 | - | (445) | 29 119 | 29 871 | (752) |
| Інші валюти | 990 | 1 030 | - | (40) | 849 | 952 | (103) |
| Всього | 659 875 | 561 193 | (8) | 98 674 | 512 360 | 474 732 | 37 628 |

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, віднесені до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях, тому що сплата всієї заборгованості відбуватиметься у гривні.

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

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

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

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | 31 грудня 2022 | |
|---------------------------------|---|------------------|---|------------------|
| | Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування) | Вплив на капітал | Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування) | Вплив на капітал |
| Зміцнення долара США на 10% | 5 801 | 2 901 | 5 261 | 4 314 |
| Послаблення долара США на 5% | (2 884) | (1 442) | (1 365) | (1 119) |
| Зміцнення євро на 10% | (45) | (23) | (75) | (62) |
| Послаблення євро на 5% | 22 | 11 | 38 | 31 |
| Зміцнення інших валют на 5% | (2) | (1) | (5) | (4) |
| Послаблення інших валют на 5% | 2 | 1 | 5 | 4 |

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Чутливість прибутків або збитків і власного капіталу до можливих змін обмінних курсів для інвестицій з вбудованими похідними інструментами розраховується шляхом зміни історичних обмінних курсів за останній місяць звітного періоду на відповідний відсоток посилення/послаблення.

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

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

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

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

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

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

Різниця між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки, для кожного з часових діапазонів формує GAP. Результатом проведення GAP-аналізу є оцінка впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року Банк не мав значних процентних активів та зобов'язань з плаваючими ставками.

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

| У мільйонах українських гривень | До запитання та до 1 місяця | 1-3 місяці | 3-12 місяців | Понад 1 рік | Немонетарні статті | Не чутливий до процентної ставки | Всього |
|---|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------------|----------------------------------|---------------|
| 31 грудня 2023 р. | | | | | | | |
| Всього фінансових активів | 298 318 | 43 953 | 73 572 | 212 301 | 3 | 31 731 | 659 878 |
| Всього фінансових зобов'язань | 491 642 | 26 378 | 36 426 | 4 960 | - | 1 787 | 561 193 |
| Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2023 р. | (193 324) | 17 575 | 37 146 | 207 341 | | | 68 738 |
| 31 грудня 2022 р. | | | | | | | |
| Всього фінансових активів | 216 972 | 25 800 | 84 803 | 158 677 | 2 | 26 108 | 512 362 |
| Всього фінансових зобов'язань | 399 091 | 30 580 | 41 593 | 2 271 | - | 1 197 | 474 732 |
| Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2022 р. | (182 119) | (4 780) | 43 210 | 156 406 | | | 12 717 |

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

| % річних | 31 грудня 2023 р. | | | | 31 грудня 2022 р. | | | |
|--|-------------------|--------|------|-------------|-------------------|--------|------|-------------|
| | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти |
| Активи | | | | | | | | |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках | 1 | - | 1 | - | 2 | - | 1 | - |
| Депозитні сертифікати НБУ | - | 16 | - | - | - | 23 | - | - |
| Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | 5 | - | - | - | 4 | - | - | - |
| Кредити та аванси юридичним особам | 8 | 11 | 4 | - | 8 | 11 | 5 | - |
| Кредити та аванси фізичним особам | 14 | 41 | 15 | - | 15 | 42 | 13 | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 4 | 25 | 3 | - | 5 | 20 | 3 | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | - | 6 | - | - | - | 6 | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 5 | 15 | 3 | - | 4 | 12 | 3 | - |
| Інвестиційні цінні папери за АС | - | - | - | - | - | 19 | - | - |
| Інші фінансові активи | 1 | - | - | - | 0 | - | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Інші залучені кошти | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - |
| Кошти клієнтів | | | | | | | | |
| - поточні рахунки клієнтів | - | 1 | - | - | - | 0 | - | - |
| - строкові депозити юридичних осіб | - | 5 | 0 | - | - | 4 | 0 | - |
| - строкові депозити фізичних осіб | 0 | 13 | 0 | - | 0 | 6 | 0 | - |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | - | 16 | - | - | - | 13 | - | - |

Позначка "-" у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті або за договором відсутня процентна ставка.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Аналіз чутливості ризику процентної ставки стосовно впливу на прибутки та збитки до оподаткування за 2023 рік наведено нижче:

| У мільйонах українських гривень | Sensitivity+1% | | | | Sensitivity-1% | | | |
|--|----------------|--------------|------------|-------------|----------------|--------------|------------|-------------|
| | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти |
| Процентні доходи | | | | | | | | |
| <i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i> | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 131 | - | 37 | - | 131 | - | 35 | - |
| Кредити та аванси банкам | 4 | 1 327 | - | - | 4 | 1 327 | - | - |
| Кредити та аванси юридичним особам | 58 | 1 229 | 7 | - | 97 | 1 372 | 7 | - |
| Кредити та аванси фізичним особам | 1 | 672 | - | - | 2 | 676 | - | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 1 | 238 | - | - | 1 | 239 | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 304 | 1 372 | 143 | - | 304 | 1 372 | 143 | - |
| Інвестиційні цінні папери за АС | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інше | 37 | - | - | - | 16 | - | - | - |
| Всього вплив на процентні доходи за ефективною ставкою відсотка | 536 | 4 838 | 187 | - | 555 | 4 986 | 185 | - |
| <i>Інші процентні доходи</i> | | | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | - | 738 | - | - | - | 738 | - | - |
| Фінансовий лізинг | - | 40 | - | - | - | 68 | - | - |
| Всього вплив на інші процентні доходи | - | 778 | - | - | - | 806 | - | - |
| Всього вплив на процентні доходи | 536 | 5 616 | 187 | - | 555 | 5 792 | 185 | - |
| Процентні витрати | | | | | | | | |
| Поточні/розрахункові рахунки | 139 | 305 | 25 | - | - | 249 | - | - |
| Строкові депозити юридичних осіб | 3 | 14 | 1 | - | - | 14 | - | - |
| Строкові депозити фізичних осіб | 152 | 583 | 24 | - | - | 583 | - | - |
| Інші залучені кошти | - | 26 | - | - | - | 26 | - | - |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | - | 12 | - | - | - | 12 | - | - |
| Всього вплив на процентні витрати | 294 | 940 | 50 | - | - | 884 | - | - |

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз чутливості ризику процентної ставки стосовно впливу на прибутки та збитки до оподаткування за 2022 рік наведено нижче:

| У мільйонах українських гривень | Sensitivity+1% | | | | Sensitivity-1% | | | |
|--|----------------|--------------|------------|-------------|----------------|--------------|------------|-------------|
| | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти | Долари США | Гривні | Євро | Інші валюти |
| Процентні доходи | | | | | | | | |
| <i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i> | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 427 | - | 105 | - | 392 | - | - | - |
| Кредити та аванси банкам | 37 | 1 000 | - | - | 37 | 1 000 | - | - |
| Кредити та аванси юридичним особам | 63 | 1 213 | 7 | - | 93 | 1 351 | 7 | - |
| Кредити та аванси фізичним особам | 2 | 508 | - | - | 2 | 512 | - | - |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 1 | 203 | - | - | 1 | 203 | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 281 | 1 223 | 116 | - | 281 | 1 223 | 116 | - |
| Інвестиційні цінні папери за АС | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - |
| Інше | 34 | - | - | - | - | - | - | - |
| Всього вплив на процентні доходи за ефективною ставкою відсотка | 845 | 4 148 | 228 | - | 806 | 4 290 | 123 | - |
| <i>Інші процентні доходи</i> | | | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВГПЗ | - | 738 | - | - | - | 738 | - | - |
| Фінансовий лізинг | - | 40 | - | - | - | 68 | - | - |
| Всього вплив на інші процентні доходи | - | 778 | - | - | - | 806 | - | - |
| Всього вплив на процентні доходи | 845 | 4 926 | 228 | - | 806 | 5 096 | 123 | - |
| Процентні витрати | | | | | | | | |
| Поточні/розрахункові рахунки | 49 | 85 | 8 | - | - | 30 | - | - |
| Строкові депозити юридичних осіб | 9 | 27 | 1 | - | - | 27 | - | - |
| Строкові депозити фізичних осіб | 329 | 519 | 35 | - | - | 519 | - | - |
| Інші залучені кошти | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | - | 14 | - | - | - | 14 | - | - |
| Всього вплив на процентні витрати | 387 | 646 | 44 | - | - | 591 | - | - |

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 року:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього |
|---|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 79 196 | 72 999 | 87 | 152 282 |
| Кредити та аванси банкам | 134 237 | - | - | 134 237 |
| Кредити та аванси клієнтам | 91 889 | 1 | 129 | 92 019 |
| Інвестиційні цінні папери за СВГЗ | 100 376 | - | - | 100 376 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 171 468 | 3 | - | 171 471 |
| Інші фінансові активи | 2 610 | 4 531 | 2 352 | 9 493 |
| Всього фінансових активів | 579 776 | 77 534 | 2 568 | 659 878 |
| Нефінансові активи | 11 831 | 77 | 8 222 | 20 130 |
| Всього активів | 591 607 | 77 611 | 10 790 | 680 008 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти клієнтів | 540 877 | 11 864 | 2 784 | 555 525 |
| Інші залучені кошти | 2 630 | - | - | 2 630 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 745 | 1 176 | 117 | 3 038 |
| Всього фінансових зобов'язань | 545 252 | 13 040 | 2 901 | 561 193 |
| Нефінансові зобов'язання | 31 610 | 3 | 2 356 | 33 969 |
| Всього зобов'язань | 576 862 | 13 043 | 5 257 | 595 162 |
| Чиста балансова позиція | 14 745 | 64 568 | 5 533 | 84 846 |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17) | 215 255 | 4 | 69 | 215 328 |

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче (перераховано):

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього |
|---|----------------|--------------------|--------------------|----------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 36 052 | 58 097 | 42 | 94 191 |
| Кредити та аванси банкам | 103 837 | - | - | 103 837 |
| Кредити та аванси клієнтам | 67 950 | 2 | 132 | 68 084 |
| Інвестиційні цінні папери за СВГЗ | 95 716 | - | - | 95 716 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 143 918 | 2 | - | 143 920 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 116 | - | - | 116 |
| Інші фінансові активи | 284 | 4 007 | 2 207 | 6 498 |
| Всього фінансових активів | 447 873 | 62 108 | 2 381 | 512 362 |
| Нефінансові активи | | | | |
| | 19 983 | 98 | 8 153 | 28 234 |
| Всього активів | 467 856 | 62 206 | 10 534 | 540 596 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти клієнтів | 458 267 | 10 947 | 2 756 | 471 970 |
| Інші залучені кошти | 128 | - | - | 128 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 587 | 938 | 109 | 2 634 |
| Всього фінансових зобов'язань | 459 982 | 11 885 | 2 865 | 474 732 |
| Нефінансові зобов'язання | | | | |
| | 6 077 | 4 | 1 994 | 8 075 |
| Всього зобов'язань | 466 059 | 11 889 | 4 859 | 482 807 |
| Чиста балансова позиція | 1 797 | 50 317 | 5 675 | 57 789 |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17) | 143 739 | 2 | 65 | 143 806 |

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

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

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

Для моніторингу поточного стану ліквідності Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня шляхом побудови платіжного календаря Банку. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій Банку здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного дня.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління статистичної звітності здійснює щоденний розрахунок показників ліквідності відповідно до вимог НБУ та доводить його до відповідних підрозділів. Інформація по дотриманню нормативів ліквідності використовуються Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій для управління ліквідністю на щоденній основі. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій також аналізує можливі наслідки відтоку значних сум коштів за основними клієнтами, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін обсягу ресурсів. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій забезпечує дотримання вимог обов'язкового резерву та нормативних показників ліквідності.

Не рідше рази на місяць управлінська звітність щодо стану ліквідності, дотримання нормативних показників ліквідності та норми обов'язкового резервування доводиться до членів Комітету з питань управління активами та пасивами Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій.

Управлінська звітність щодо ризику ліквідності щомісяця доводиться до відома Комітету з питань ризиків Наглядової ради Управлінням ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками. Даний звіт складається з інформації щодо розривів ліквідності за методикою GAP-аналізу (порівняння обсягів активів та зобов'язань за строками до погашення) в істотних валютах та в еквіваленті національної валюти, наявного обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування, тощо.

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

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

Банк розраховує нормативні коефіцієнти ліквідності, встановлені Національним банком України на щоденній основі.

Зокрема такі:

- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземних валютах (LCRIB). На 31 грудня 2023 року норматив за всіма валютами (LCRBB) складав 462,83% при встановленому НБУ значенні не менше 100%, норматив в іноземних валютах (LCRIB) складав 266,09% при нормі не менше 100% (31 грудня 2022 року: 311,01% (LCRBB) при нормі не менше 100% та 260,14% (LCRIB) при нормі не менше 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Цей норматив складав 185,21% на 31 грудня 2023 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% (31 грудня 2022 року: 182,24% при нормі не менше 90%).

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2023 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми в окремому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року:

| У мільйонах українських гривень | До запитання та до | | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років | Всього | |
|--|--------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------|----------------|
| | 1 місяця | 1-3 місяці | | | | |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Інші залучені кошти | 6 | 20 | 52 | 315 | 3 814 | 4 207 |
| Кошти клієнтів | 492 734 | 26 948 | 36 670 | 1 787 | - | 558 139 |
| Випущені боргові цінні папери | - | - | 3 | - | - | 3 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 858 | 107 | 479 | 869 | 9 | 3 322 |
| Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами | 494 598 | 27 075 | 37 204 | 2 971 | 3 823 | 565 671 |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії (Прим. 17) | 215 328 | - | - | - | - | 215 328 |

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року:

| У мільйонах українських гривень | До запитання та до | | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років | Всього | |
|--|--------------------|---------------|----------------------|---------------|------------|----------------|
| | 1 місяця | 1-3 місяці | | | | |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Інші залучені кошти | 1 | 1 | 3 | 16 | 189 | 210 |
| Кошти клієнтів | 400 167 | 30 519 | 41 301 | 1 420 | - | 473 407 |
| Випущені боргові цінні папери | - | - | 2 | - | - | 2 |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 247 | 104 | 467 | 1 021 | 36 | 2 875 |
| Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами | 401 415 | 30 624 | 41 773 | 2 457 | 225 | 476 494 |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та контрактами фінансової гарантії (Прим. 17) | 143 806 | - | - | - | - | 143 806 |

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

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовував наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2023 року:

| У мільйонах українських гривень | До 1 місяця | 1-3 місяці | 3-6 місяців | 6-9 місяців | 9-12 місяців | 1-5 років | Понад 5 років | Не визначений | Всього |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 151 921 | - | - | - | - | - | - | 2 237 | 154 158 |
| Кредити та аванси банкам | 116 884 | 16 916 | 437 | - | - | - | - | - | 134 237 |
| Кредити та аванси клієнтам | 16 945 | 20 102 | 10 516 | 6 718 | 6 261 | 18 797 | 12 522 | 158 | 92 019 |
| Інвестиційні цінні папери в т.ч.: | 929 | 19 024 | 33 814 | 9 636 | 21 939 | 73 572 | 112 930 | 3 | 271 847 |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 123 | 525 | 278 | - | - | 16 673 | 82 777 | - | 100 376 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 806 | 18 499 | 33 536 | 9 636 | 21 939 | 56 899 | 30 153 | 3 | 171 471 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | - | - | - | - | - | - | - | 30 | 30 |
| Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | - | - | - | - | - | - | - | 9 030 | 9 030 |
| Інші фінансові активи | 9 438 | 105 | - | - | - | - | 3 604 | 533 | 13 680 |
| Інші нефінансові активи, поточні податкові активи та відстрочений актив з податку на прибуток | 6 | - | - | - | - | - | - | 11 607 | 11 613 |
| Загальна сума активів | 296 123 | 56 147 | 44 767 | 16 354 | 28 200 | 92 369 | 129 056 | 23 598 | 686 614 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | |
| Інші залучені кошти | 6 | - | - | - | - | - | 2 624 | - | 2 630 |
| Кошти клієнтів: | 131 645 | 57 007 | 42 000 | 22 553 | 14 852 | 15 136 | 254 774 | 11 721 | 549 688 |
| - юридичних осіб та організацій | 53 542 | 10 587 | 6 283 | 2 585 | 1 374 | 11 476 | 60 806 | 11 521 | 158 174 |
| - фізичних осіб | 78 103 | 46 420 | 35 717 | 19 968 | 13 478 | 3 660 | 193 968 | 200 | 391 514 |
| Інші фінансові зобов'язання | 13 554 | 169 | 215 | 224 | 156 | 387 | - | - | 14 705 |
| Інші нефінансові зобов'язання та поточні і відстрочені податкові зобов'язання | 28 364 | - | - | - | - | - | - | 943 | 29 307 |
| Забезпечення | - | - | - | - | - | - | - | 5 438 | 5 438 |
| Загальна сума зобов'язань | 173 569 | 57 176 | 42 215 | 22 777 | 15 008 | 15 523 | 257 398 | 18 102 | 601 768 |
| GAP кумулятивно | 122 554 | 121 525 | 124 077 | 117 654 | 130 846 | 207 692 | 79 350 | - | |

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Дані наведені у таблиці вище за деякими статтями відрізняються від сум представлених у звіті про фінансовий стан. Нижче наведено звірку значень таких статей для цілей управління ліквідністю (управлінська звітність) та звітом про фінансовий стан (звітність за МСФЗ) станом на 31 грудня 2023 року:

| | Подано в управлінській звітності | (а) рекласифікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами | (б) рекласифікація щодо незавершених операцій через кореспондентський рахунок НБУ протягом операційного дня Банку | (в) інші Рекласифікації | (г) Рекласифікація обмежених грошових коштів розміщених у Центральному банку Кіпру | Подано у звітності за МСФЗ |
|---|--|---|---|----------------------------|--|----------------------------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 154 158 | - | (6) | 459 | (2 329) | 152 282 |
| Інші нефінансові активи, поточні податкові активи та відстрочений актив з податку на прибуток | 11 613 | - | - | (563) | - | 11 050 |
| Інші фінансові активи | 13 680 | (7 022) | - | 526 | 2 329 | 9 513 |
| Загальна сума активів | 686 614 | (7 022) | (6) | 422 | - | 680 008 |
| Кошти клієнтів | 549 688 | 5 167 | 144 | 526 | - | 555 525 |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 705 | (12 189) | (150) | 672 | - | 3 038 |
| Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання | 29 307 | - | - | (776) | - | 28 531 |
| Загальна сума зобов'язань | 601 768 | (7 022) | (6) | 422 | - | 595 162 |

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2022 року:

| У мільйонах українських гривень | До 1 місяця | 1-3 місяці | 3-6 місяців | 6-9 місяців | 9-12 місяців | 1-5 років | Понад 5 років | Не визначений | Всього |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 94 908 | - | - | - | - | - | - | 2 061 | 96 969 |
| Кредити та аванси банкам | 100 135 | - | 3 702 | - | - | - | - | - | 103 837 |
| Кредити та аванси клієнтам | 6 312 | 8 716 | 6 809 | 1 618 | 10 009 | 23 040 | 11 247 | 333 | 68 084 |
| Інвестиційні цінні папери в т.ч.: | 4 033 | 18 673 | 64 696 | 12 599 | 1 020 | 12 348 | 126 381 | 2 | 239 752 |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | - | 642 | 271 | - | - | - | 94 803 | - | 95 716 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 4 033 | 18 031 | 64 425 | 12 599 | 904 | 12 348 | 31 578 | 2 | 143 920 |
| - за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | 116 | - | - | - | 116 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | - | - | - | - | - | - | - | 30 | 30 |
| Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | - | - | - | - | - | - | - | 8 772 | 8 772 |
| Інші фінансові активи | 5 536 | 97 | - | - | - | - | 3 271 | 280 | 9 184 |
| Інші нефінансові активи та поточні податкові активи | 24 | - | - | - | - | - | - | 20 049 | 20 073 |
| Загальна сума активів | 210 948 | 27 486 | 75 207 | 14 217 | 11 029 | 35 388 | 140 899 | 31 527 | 546 701 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | |
| Інші залучені кошти | 1 | - | - | - | - | - | 127 | - | 128 |
| Кошти клієнтів: | 103 119 | 55 261 | 39 872 | 14 177 | 14 324 | 37 200 | 189 856 | 11 064 | 464 873 |
| - фізичних осіб | 31 523 | 11 846 | 5 879 | 1 447 | 3 182 | 18 179 | 47 964 | 10 918 | 130 938 |
| - юридичних осіб та організацій | 71 596 | 43 415 | 33 993 | 12 730 | 11 142 | 19 021 | 141 892 | 146 | 333 935 |
| Інші фінансові зобов'язання | 14 470 | 228 | 234 | 200 | 206 | 426 | 10 | - | 15 774 |
| Інші нефінансові зобов'язання та поточні і відстрочені податкові зобов'язання | 1 456 | - | - | - | - | - | - | 877 | 2 333 |
| Забезпечення | - | - | - | - | - | - | - | 5 804 | 5 804 |
| Загальна сума зобов'язань | 119 046 | 55 489 | 40 106 | 14 377 | 14 530 | 37 626 | 189 993 | 17 745 | 488 912 |
| GAP кумулятивно | 91 902 | 63 899 | 99 000 | 98 840 | 95 339 | 93 101 | 44 007 | - | |

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Дані наведені у таблиці вище за деякими статтями відрізняються від сум представлених у звіті про фінансовий стан. Нижче наведено звірку значень таких статей для цілей управління ліквідністю (управлінська звітність) та звітом про фінансовий стан (звітність за МСФЗ) станом на 31 грудня 2022 року:

| | Подано в управлінській звітності | (а) рекласифікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами | (б) рекласифікація щодо незавершених операцій через кореспондентський рахунок НБУ протягом операційного дня Банку | (в) інші рекласифікації | (г) Рекласифікація обмежених грошових коштів розміщених у Центральному банку | Подано у звітності за МСФЗ |
|---|--|---|---|----------------------------|--|----------------------------------|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 96 969 | - | (780) | 191 | (2 189) | 94 191 |
| Інші нефінансові активи, поточні податкові активи та відстрочений актив з податку на прибуток | 20 073 | - | - | (705) | - | 19 368 |
| Інші фінансові активи | 9 184 | (5 399) | - | 588 | 2 189 | 6 562 |
| Загальна сума активів | 546 701 | (5 399) | (780) | 74 | - | 540 596 |
| Кошти клієнтів | 464 873 | 6 657 | 170 | 270 | - | 471 970 |
| Інші фінансові зобов'язання | 15 774 | (12 056) | (950) | (134) | - | 2 634 |
| Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання | 2 333 | - | - | (62) | - | 2 271 |
| Загальна сума зобов'язань | 488 912 | (5 399) | (780) | 74 | - | 482 807 |

Виходячи з аналізу очікуваних строків погашення, Банк не мав негативного кумулятивного розриву ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями (перевищення зобов'язань над активами) станом на 31 грудня 2023 року (на 31 грудня 2022 року: не мав).

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

Відповідно до чинного законодавства України, Банк зобов'язаний виплачувати строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладників, якщо умова щодо дострокового погашення зазначено в контракті, але в цьому випадку право вкладника на нараховані відсотки втрачається. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів достроково, таким чином, ці залишки включені в розкриття вище, відповідно до їх контрактних умов погашення. Поточні рахунки включені на основі їх історичної стабільності на основі моделі. Модель передбачає: (i) Сегментацію: роздрібний бізнес, МСБ та корпоративний бізнес; в розрізі валют: UAH, USD, EUR; (ii) Метод моделювання - історичний Value at Risk (довірча ймовірність 99%); (iii) Аналіз періодів за кожним сегментом, що включає різні фази економічного циклу з 2013 року у розрізі днів. Таким чином, модель відображає фактичний стабільний тренд до зростання залишків коштів на рахунках впродовж різних фаз економічного циклу.

Банком використовується модель сезонної авторегресії для оцінки ризику ліквідності кредитів без визначеної дати виконання (кредитні картки).

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

28 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлені активи і зобов'язання в розрізі очікуваних термінів їх погашення або повернення (перераховано). Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку розкрита в Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023р. | | | 31 грудня 2022р. | | |
|---|-------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|---------------------|----------------|
| | Менше ніж 12 місяців | Понад 12 місяців | Всього | Менше ніж 12 місяців | Понад 12 місяців | Всього |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 152 282 | - | 152 282 | 94 191 | - | 94 191 |
| Кредити та аванси банкам | 134 237 | - | 134 237 | 103 837 | - | 103 837 |
| Кредити та аванси клієнтам | 61 297 | 30 722 | 92 019 | 39 547 | 28 537 | 68 084 |
| Інвестиційні цінні папери в т.ч.: | 85 341 | 186 506 | 271 847 | 101 055 | 138 697 | 239 752 |
| - за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 925 | 99 451 | 100 376 | 913 | 94 803 | 95 716 |
| - за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 84 416 | 87 055 | 171 471 | 100 026 | 43 894 | 143 920 |
| - за амортизованою собівартістю | - | - | - | 116 | - | 116 |
| Поточні податкові активи | 4 | - | 4 | 9 079 | - | 9 079 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | - | 30 | 30 | - | 30 | 30 |
| Інвестиційна нерухомість | - | 2 340 | 2 340 | - | 2 155 | 2 155 |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу | - | 1 563 | 1 563 | - | 1 389 | 1 389 |
| Основні засоби | - | 5 127 | 5 127 | - | 5 228 | 5 228 |
| Інші фінансові активи | 5 432 | 4 061 | 9 493 | 2 816 | 3 682 | 6 498 |
| Інші нефінансові активи | - | 9 094 | 9 094 | - | 9 189 | 9 189 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток | - | 1 952 | 1 952 | - | 1 100 | 1 100 |
| Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам | 20 | - | 20 | 64 | - | 64 |
| Всього активів | 438 613 | 241 395 | 680 008 | 350 589 | 190 007 | 540 596 |
| Кошти клієнтів | 553 801 | 1 724 | 555 525 | 470 643 | 1 327 | 471 970 |
| Інші залучені кошти | 6 | 2 624 | 2 630 | 1 | 127 | 128 |
| Поточні податкові зобов'язання | 25 790 | - | 25 790 | - | - | - |
| Інші фінансові зобов'язання | 1 653 | 1 385 | 3 038 | 1 073 | 1 561 | 2 634 |
| Забезпечення у т.ч.: | 1 111 | 4 327 | 5 438 | 1 280 | 4 524 | 5 804 |
| - резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії | 1 111 | - | 1 111 | 1 280 | - | 1 280 |
| - інше забезпечення | - | 4 327 | 4 327 | - | 4 524 | 4 524 |
| Інші нефінансові зобов'язання | - | 2 741 | 2 741 | - | 2 271 | 2 271 |
| Всього зобов'язань | 582 361 | 12 801 | 595 162 | 472 997 | 9 810 | 482 807 |

29 Управління капіталом

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

29 Управління капіталом (продовження)

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 |
|---|--------------------------|-----------------------|
| Капітал 1-го рівня | 85 024 | 71 568 |
| Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня) | (1 771) | (15 198) |
| Всього капіталу | 83 253 | 56 370 |
| Активи, зважені з урахуванням ризику | | |
| Банківський портфель | 381 428 | 319 027 |
| Торговий портфель | 24 676 | 26 037 |
| Активи, зважені з урахуванням ризику | 406 104 | 345 064 |
| Норматив капіталу 1-го рівня | 20,94% | 20,74% |
| Коефіцієнт достатності капіталу (%) | 20,50% | 16,34% |

б) Станом на 31 грудня 2023 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні (N2) не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2022 року: не менше 10%).

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2022 р. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Всього регулятивного капіталу | 64 844 | 54 524 |
| Капітал 1-го рівня | 32 437 | 27 277 |
| Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня) | 32 437 | 27 277 |
| Відвернення | (30) | (30) |
| Активи, зважені з урахуванням ризику | 158 068 | 137 521 |
| Відкрита валютна позиція | 57 553 | 50 480 |
| Непокритий кредитний ризик | - | - |
| Операційний ризик, який враховано в достатності капіталу | 82 509 | 41 254 |
| Коефіцієнт достатності капіталу (H2) | 21,75% | 23,78% |
| Коефіцієнт достатності капіталу (H3) | 10,88% | 11,90% |

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

30 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2023 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 3 445 мільйонів гривень та резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму у сумі 882 мільйони гривень (31 грудня 2022 року: 3 665 мільйонів гривень та 859 мільйонів гривень відповідно). Див. Примітку 17.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйони гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених еврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї окремої фінансової звітності проти Банку були подані позови до суду, пов'язані з націоналізацією. Керівництво Банку вважає, що в Банку відсутні умовні зобов'язання щодо цих позовів та будь-які інші зобов'язання, за винятком сум, які вже визнані у цій окремій фінансовій звітності. Див.Примітку 14 та Примітку 17.

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

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

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

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

Після 2014 року Банк виплатив 1 645 мільйонів гривень клієнтам (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції) на підставі судових рішень на користь вкладників, попри те, що зобов'язання з виплати сум за такими депозитами було передано третій особі. Сума, яку третя особа відшкодувала Банку за відповідними депозитами, сплаченими Банком, становить 32 мільйони гривень. Компенсацію Банк отримував у період до націоналізації (у 2014 - 2016 роки).

Станом на 31 грудня 2023 року до Банку було заявлено ряд позовних вимог вкладниками стосовно повернення депозитів (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції), що наразі перебувають у провадженні судів України на загальну суму 882 мільйони гривень (31 грудня 2022 рік: 859 мільйонів гривень). Під час вирішення цих спорів, деякими судами було вказано на обставини недійсності (нікчемності) однієї із угод переведення боргу між Банком та третьою особою на суму 8 215 мільйонів гривень.

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

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав умовне зобов'язання, що за оцінками Банку на основі обмеженої інформації, що була доступна керівництву, складало 5 699 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 рік: 5 791 мільйон гривень), пов'язане з припиненням своєї діяльності в Криму, що є непогашеною сумою рахунків клієнтів у Криму при припиненні операцій (тобто станом на листопад 2014 року) за вирахування суми виплаченої та зарезервованої. Імовірність відтоку ресурсів для погашення цих зобов'язань не може бути належним чином оцінена, а обсяг таких зобов'язань не може бути достовірно виміряний Банком.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

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

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

Керівництво також вважає, що встановлені ризики можливого відтоку ресурсів, що виникають через податкові та інших питання дотримання законодавства у період до 31 грудня 2023 року, не перевищують 137 мільйонів гривень (31 грудня 2022 рік: 179 мільйонів гривень). Ці ризики не були враховані в цій окремій фінансовій звітності.

Період відкритий для податкової перевірки по податку на прибуток з 1 січня 2018 року. Період відкритий для податкової перевірки по ПДФО з 1 липня 2018 року.

Інше законодавство. Антимонопольний комітет України (АМКУ) розглядає справу за ознаками зловживання Банком домінуючим становищем на ринку послуг еквайрингу шляхом встановлення завищених тарифів на ці послуги у випадках, коли розрахунки проводяться платіжними картками, емітованими Банком, з 2018 по 2023 рік включно. Справа перебуває на стадії розслідування. 18 січня 2024 року Банк отримав лист АМКУ про те, що на даний час АМКУ ще не одержав усієї запитаної ним інформації, що унеможлиблює формування висновків у справі. Законом "Про захист економічної конкуренції" передбачено, що АМКУ може накладати штраф у розмірі до 10 відсотків доходу суб'єкта господарювання за рік, що передував року, в якому накладається штраф, а у випадку, коли розмір незаконно отриманого прибутку (прибутку, отриманого суб'єктом господарювання завдяки вчиненню порушення) перевищує такий розмір штрафу, то штраф може бути накладений у більшому розмірі, але який не може перевищувати потрібного розміру незаконного отриманого прибутку.

На даному етапі банк не може оцінити потенційний вплив вищевказаного розслідування.

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 219 мільйонів гривень (на 31 грудня 2022 року: 241 мільйон гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

| | Прим. | 31 грудня 2023 р. Актив, наданий в заставу | 31 грудня 2022 р. Актив, наданий в заставу |
|--|-------|---|---|
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | |
| Валова дебіторська заборгованість за угодами своп, форвард та спот | | 2 659 | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | 9 | 23 194 | 2 648 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 9 | 46 289 | 38 066 |

31 Справедлива вартість

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

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

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

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | | 31 грудня 2022 р. | | | |
|---|-------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|----------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Всього | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Всього |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ | | | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | | | | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном | - | - | 100 376 | 100 376 | - | - | 95 716 | 95 716 |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | | | | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | 1 415 | - | 43 912 | 45 327 | 303 | 8 014 | 37 842 | 46 159 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | 2 850 | 6 443 | 47 373 | 56 666 | 7 910 | 13 026 | 8 923 | 29 859 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | - | 1 405 | - | 1 405 | 6 157 | 11 764 | - | 17 921 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | 17 437 | 6 804 | 1 394 | 25 635 | 21 501 | 6 593 | - | 28 094 |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | - | 42 438 | - | 42 438 | 21 887 | - | - | 21 887 |
| НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | | | | |
| Будівлі | - | 1 667 | - | 1 667 | - | 1 544 | - | 1 544 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 2 340 | 2 340 | - | - | 2 155 | 2 155 |
| Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам | - | - | 20 | 20 | - | - | 64 | 64 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ | | | | | | | | |
| | 21 702 | 58 757 | 195 415 | 275 874 | 57 758 | 40 941 | 144 700 | 243 399 |

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

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дисконтування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери за СВІСД, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливую вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків. Банк проводить тести для перевірки значущості неспостережуваних вхідних даних, залучених до оцінки, і якщо зміна кривих прибутковості на 10% призводить до різниці справедливої вартості більше ніж на

31 Справедлива вартість (продовження)

1%, тоді такі цінні папери класифікуються як рівень 3. Банку потрібно 5 днів із звітної дати для аналізу ринкової активності та визначення рівня ієрархії справедливої вартості.

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

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | Інвестиційні цінні папери за СВІСД |
|---|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Справедлива вартість на 1 січня 2022 р. | 93 096 | 51 441 |
| Придбання цінних паперів | - | 29 275 |
| Всього доходів/(збитків) визнаних у: - <i>інший сукупний дохід</i> : | | |
| Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході | - | (14 599) |
| Зміна резерву під очікувані кредитні збитки | | 2 237 |
| - <i>прибуток або збиток</i> : | | |
| Нарахований процентний дохід | 4 440 | 6 384 |
| Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків | 2 608 | - |
| Зміна резерву під очікувані кредитні збитки | - | (2 146) |
| <i>Надходження</i> : | | |
| Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч. | (4 428) | (5 897) |
| - отримані проценти | (4 428) | (5 897) |
| Продаж цінних паперів, у т.ч. | - | (1 503) |
| - реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки) | - | - |
| - отримані проценти | - | - |
| Переведення з Рівня 3 | - | (45 045) |
| Переведення до Рівня 3 | - | 26 618 |
| Справедлива вартість на 31 грудня 2022 р. | 95 716 | 46 765 |
| Придбання цінних паперів | - | 55 866 |
| Всього доходів/(збитків) визнаних у: - <i>інший сукупний дохід</i> : | | |
| Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході | - | 5 896 |
| Зміна резерву під очікувані кредитні збитки | | 3 583 |
| - <i>прибуток або збиток</i> : | | |
| Нарахований процентний дохід | 4 440 | 10 044 |
| Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків | 4 648 | - |
| Зміна резерву під очікувані кредитні збитки | - | (3 583) |
| <i>Надходження</i> : | | |
| Отримані грошові кошти (погашення), у т.ч. | (4 428) | (9 319) |
| - отримані проценти | (4 428) | (9 319) |
| Продаж цінних паперів, у т.ч. | - | (6 307) |
| - реалізований результат від продажу цінних паперів (прибутки) | - | (160) |
| - отримані проценти | - | (198) |
| Переведення з Рівня 3 | - | (64 571) |
| Переведення до Рівня 3 | - | 54 305 |
| Справедлива вартість на 31 грудня 2023 р. | 100 376 | 92 679 |

Рух за рівнем 3 ієрархії справедливої вартості розкрито на основі щомісячної інформації.

31 Справедлива вартість (продовження)

Причиною переведень з рівня 1 до рівня 3 є те, що ринок для певних цінних паперів став неактивним, що призвело до зміни методу оцінки справедливої вартості. Причиною переведення із рівня 2 до рівня 3 є те, що вхідні дані для оціночних моделей перестали бути спостережувальними. До переведення, справедливу вартість інструментів було визначено на основі спостережувальної інформації щодо ринкових цін аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку. Після переведення такі інструменти було оцінено на основі моделі оцінки, що включає значні неспостережувальні на ринку вхідні дані. Причиною переведень із рівня 3 до рівня 1 є те, що ринок, для деяких цінних паперів став активним, та після переведення такі інструменти були оцінено за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів.

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, для Рівня 3**Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном, що обліковуються за СВПЗ**

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

Спостережувальні:

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

Неспостережувальні:

- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається за останні 10 років як середньорічна волатильність середньозваженого місячного міжбанківського курсу долара США до гривні (до 1 серпня 2018 року) та середнього курсу за місяць НБУ (починаючи з 1 серпня 2018 року). Станом на 31 грудня 2023 року волатильність курсу долара США до гривні склала 18,39% (на 31 грудня 2022 року: 18,38%). Чутливість визначається як вплив зміни волатильності курсу долара США до гривні у бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів;
- безризикова процентна ставка у доларах. Визначається відповідно до періоду від звітної дати до дати погашення цінних паперів з використанням лінійної апроксимації процентних ставок за державними борговими паперами США з приведенням ставки з піврічним нарахуванням відсотків до річної ставки. Чутливість визначається як вплив зміни безризикової процентної ставки у доларах у бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів;
- ставка дисконтування (безризикова процентна ставка у гривні). Визначається за даними кривої безкупонної дохідності Нельсона-Сигеля-Свенсона, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2023 року ставка дисконтування коливалась в межах від 14,06% річних для строку 0,08 років до 13,67% річних для строку 8,08 років (на 31 грудня 2022 року: від 14,47% річних для строку 0,09 років до 15,57% річних для строку 9,08 років). Чутливість визначається як вплив зміни розрахованої, відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів.

31 Справедлива вартість (продовження)

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Зміни історичної волатильності | | Зміна справедливої вартості | |
|--|---------------------------------------|---------|------------------------------------|------|
| 31 грудня 2023 р. | +1 п.п. | -1 п.п. | 44 | (34) |
| 31 грудня 2022 р. | +1 п.п. | -1 п.п. | 20 | (14) |

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Зміна безризикової процентної ставки у доларах | | Зміна справедливої вартості | |
|--|---|-----------|------------------------------------|-------|
| 31 грудня 2023 р. | +0,5 п.п. | -0,5 п.п. | (2 591) | 2 682 |
| 31 грудня 2022 р. | +0,5 п.п. | -0,5 п.п. | (2 833) | 2 944 |

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Зміна безризикової процентної ставки у гривні | | Зміна справедливої вартості | |
|--|--|---------|------------------------------------|-----|
| 31 грудня 2023 р. | +1 п.п. | -1 п.п. | (225) | 247 |
| 31 грудня 2022 р. | +1 п.п. | -1 п.п. | (229) | 238 |

Державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

- Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з використанням дисконтованих потоків та ставки дисконтування (розрахункової безризикової ставки у гривні виходячи із строку фінансового інструменту) за даними кривої безкупонної дохідності Нельсона-Сигеля-Свенсона, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2023 року ставка дисконтування коливалась в межах від 12,88% річних для строку 0,01 років, до 12,65% річних для строку 8,95 років (31 грудня 2022 року: від 14,02% річних для строку 0,01 років, до 14,21% річних для строку 9,95 років). Чутливість визначається як вплив зміни, розрахованої відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів. Аналіз чутливості наведено нижче:

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Зміна безризикової процентної ставки у гривні | | Зміна справедливої вартості | |
|--|--|---------|------------------------------------|-------|
| 31 грудня 2023 р. | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | (1 792) | 1 914 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | (605) | 620 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | (10) | 11 |
| 31 грудня 2022 р. | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | (1 616) | 1 733 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | (86) | 88 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | +1 п.п. | -1 п.п. | - | - |

31 Справедлива вартість (продовження)

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

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

| У мільйонах українських гривень | 31 грудня 2023 р. | | | | 31 грудня 2022 р. | | | |
|---|-------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------|--------------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Балансова вартість | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | Балансова вартість |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | | | | |
| Кредити та аванси банкам | | | | | | | | |
| Депозитні сертифікати | | | | | | | | |
| Національного банку України | - | 133 798 | - | 133 798 | - | 100 126 | - | 100 126 |
| Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | | | | | | | | |
| | - | 439 | - | 439 | - | 3 711 | - | 3 711 |
| Кредити та аванси клієнтам | | | | | | | | |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель | | | | | | | | |
| Кредити юридичним особам | - | - | 409 | 409 | - | - | 496 | 496 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | - | - | 5 659 | 5 568 | - | - | 4 186 | 4 161 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | - | - | 45 620 | 45 621 | - | - | 36 552 | 36 552 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | - | - | 4 136 | 4 354 | - | - | 2 636 | 2 639 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | - | - | 855 | 817 | - | - | 258 | 252 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | - | - | 9 559 | 9 251 | - | - | 3 625 | 3 491 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | - | - | 9 | 9 | - | - | 13 | 13 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | - | - | 24 248 | 23 891 | - | - | 19 701 | 19 546 |
| Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | - | - | 1 459 | 1 459 | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | - | - | 675 | 640 | - | - | 950 | 934 |
| Інвестиційні цінні папери за АС | | | | | | | | |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | 201 | 116 |
| Інші фінансові активи | | | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | | | | | | | | |
| Інше | - | - | 288 | 288 | - | - | 293 | 293 |
| | - | - | 9 205 | 9 205 | - | - | 6 205 | 6 205 |
| ВСЬОГО | - | 134 237 | 102 122 | 235 749 | - | 103 837 | 75 116 | 178 535 |

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

31 Справедлива вартість (продовження)

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

| | 31 грудня 2023 р. | | | Балансова вартість | 31 грудня 2022 р. | | | |
|--|-------------------|----------------|--------------|--------------------|-------------------|----------------|--------------|----------------|
| | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | | Рівень 1 | Рівень 2 | Рівень 3 | |
| <i>У мільйонах українських гривень</i> | | | | | | | | |
| ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| <i>Кошти банків</i> | | | | | | | | |
| <i>Кошти клієнтів</i> | | | | | | | | |
| Строкові депозити фізичних осіб | - | 76 108 | - | 76 075 | - | 88 595 | - | 88 584 |
| Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб | - | 320 437 | - | 320 437 | - | 251 748 | - | 251 748 |
| Поточні/розрахункові рахунки державних організацій | - | 843 | - | 843 | - | 607 | - | 607 |
| Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб | - | 145 493 | - | 145 493 | - | 116 822 | - | 116 822 |
| Строкові депозити юридичних осіб | - | 12 677 | - | 12 677 | - | 14 209 | - | 14 209 |
| <i>Інші фінансові зобов'язання</i> | | | | | | | | |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | - | - | 1 248 | 1 248 | - | - | 1 434 | 1 434 |
| Кошти у розрахунках | - | - | 609 | 609 | - | - | 16 | 16 |
| Кредиторська заборгованість | - | - | 394 | 394 | - | - | 435 | 435 |
| Інше | - | - | 787 | 787 | - | - | 749 | 749 |
| Інші залучені кошти | - | - | 2 630 | 2 630 | - | - | 128 | 128 |
| ВСЬОГО | - | 555 558 | 5 668 | 561 193 | - | 471 981 | 2 762 | 474 732 |

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

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

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

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року:

| У мільйонах українських гривень | Активи за АС | Активи за СВПЗ | Активи за СВІСД | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | Всього |
|--|----------------|----------------|-----------------|---|----------------|
| АКТИВИ | | | | | |
| <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i> | 152 282 | - | - | - | 152 282 |
| <i>Кредити та аванси банкам</i> | | | | | |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 133 798 | - | - | - | 133 798 |
| Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | 439 | - | - | - | 439 |
| <i>Кредити та аванси клієнтам</i> | | | | | |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремі портфелі | 409 | - | - | - | 409 |
| Кредити юридичним особам | 5 568 | - | - | - | 5 568 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 45 621 | - | - | - | 45 621 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 4 354 | - | - | - | 4 354 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 817 | - | - | - | 817 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 9 251 | - | - | - | 9 251 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 9 | - | - | - | 9 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 23 891 | - | - | - | 23 891 |
| Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО | 1 459 | - | - | - | 1 459 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | - | - | - | 640 | 640 |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ</i> | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном | - | 100 376 | - | - | 100 376 |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД</i> | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону | - | - | 45 327 | - | 45 327 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | 1 405 | - | 1 405 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | - | - | 56 666 | - | 56 666 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | - | - | 25 635 | - | 25 635 |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | 42 438 | - | 42 438 |
| <i>Інші фінансові активи</i> | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 288 | - | - | - | 288 |
| Інше | 9 205 | - | - | - | 9 205 |
| ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ | 387 391 | 100 376 | 171 471 | 640 | 659 878 |
| НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | 20 130 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ | | | | | 680 008 |

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися за амортизованою вартістю.

32 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року (перераховано):

| У мільйонах українських гривень | Активи за АС | Активи за СВПЗ | Активи за СВІСД | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | Всього |
|---|----------------|----------------|-----------------|---|----------------|
| АКТИВИ | | | | | |
| <i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i> | 94 191 | - | - | - | 94 191 |
| <i>Кредити та аванси банкам</i> | | | | | |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 100 126 | - | - | - | 100 126 |
| Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у НБУ | 3 711 | - | - | - | 3 711 |
| <i>Кредити та аванси клієнтам</i> | | | | | |
| Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель | 496 | - | - | - | 496 |
| Кредити юридичним особам | 4 161 | - | - | - | 4 161 |
| Кредити фізичним особам – кредитні картки | 36 552 | - | - | - | 36 552 |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити | 2 639 | - | - | - | 2 639 |
| Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля | 252 | - | - | - | 252 |
| Кредити фізичним особам – споживчі кредити | 3 491 | - | - | - | 3 491 |
| Кредити фізичним особам – інші кредити | 13 | - | - | - | 13 |
| Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) | 19 546 | - | - | - | 19 546 |
| Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом | - | - | - | 934 | 934 |
| <i>Інвестиційні цінні папери за АС</i> | | | | | |
| Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою | 116 | - | - | - | 116 |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ</i> | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном | - | 95 716 | - | - | 95 716 |
| <i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД</i> | | | | | |
| Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону | - | - | 46 159 | - | 46 159 |
| Середньострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | 17 921 | - | 17 921 |
| Середньострокові державні боргові цінні папери | - | - | 29 859 | - | 29 859 |
| Короткострокові державні боргові цінні папери | - | - | 28 094 | - | 28 094 |
| Короткострокові валютні державні боргові цінні папери | - | - | 21 887 | - | 21 887 |
| <i>Інші фінансові активи</i> | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | 293 | - | - | - | 293 |
| Інше | 6 205 | - | - | - | 6 205 |
| ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ | 271 792 | 95 716 | 143 920 | 934 | 512 362 |
| НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | 28 234 |
| ВСЬОГО АКТИВІВ | | | | | 540 596 |

33 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.

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 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 31 грудня 2023 та 2022 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

| У мільйонах українських гривень | Прим. | 31 грудня 2023 р. | | | 31 грудня 2022 р. | | |
|---|-------|-------------------|--|-------------------------|-------------------|--|----------------------------|
| | | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії | Інші пов'язані особи | Акціонер | Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії | Інші пов'язані особи |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | - | - | 53 869 | - | - | 11 456 |
| Кредити та аванси банкам | 7 | - | - | 134 237 | - | - | 103 837 |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2023 рік - гривні – 18,4%, долари США – 0%; 2022 рік - гривні – 15%, долари США – 5%) | | - | - | 1 617 | - | - | 162 |
| Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки | | - | - | (134) | - | - | (142) |
| Інвестиційні цінні папери за СВПЗ | 9 | 100 376 | - | - | 95 716 | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за СВІСД | 9 | 171 468 | - | - | 143 918 | - | - |
| Інвестиційні цінні папери за АС | 9 | - | - | - | - | - | 116 |
| Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства | | - | - | 30 | - | - | 30 |
| Інші фінансові активи | | - | - | 7 | - | - | 4 |
| Інші нефінансові активи | | 80 | - | 1 | 105 | - | 1 |
| Інші залучені кошти | 13 | - | - | 2 630 | - | - | 128 |
| Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2023 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%; 2022 рік: гривні – 0%, долари США – 0%, євро – 0%) | | - | 24 | 153 | 12 418 | 22 | 105 |
| Інші фінансові зобов'язання | | - | - | 678 | - | - | 653 |
| Інші нефінансові зобов'язання | | - | - | 2 | - | - | 3 |

Умови та деталі операцій з пов'язаними сторонами розкриваються у відповідних примітках.

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2023 року та за період 12 місяців 2022 року:

| | 12 місяців 2023 року | | | 12 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 | 22 319 | - | - | 15 731 | 17 152 | 6 905 |
| Процентні витрати | - | - | - | (80) | - | (205) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | (6 486) | - | - | 26 | (3 492) | 16 |
| Комісійні доходи | - | - | - | 172 | - | 178 |
| Комісійні витрати | (6) | - | - | (1) | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 4 648 | - | - | - | 2 608 | - |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти | 2 131 | - | - | 13 | 9 661 | 203 |
| Інші доходи | - | - | 1 | 5 | - | 4 |
| Інші адміністративні та операційні витрати, за винятком винагороди керівництву | - | (2) | (11) | (54) | - | (140) |

Нижче наведено інший сукупний дохід по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2023 року та за період 12 місяців 2022 року:

| | 12 місяців 2023 року | | | 12 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> | | | | | | |
| 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 | 7 903 | - | - | (14 139) | - | - |
| - Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки | 6 562 | - | - | 3 453 | - | - |
| - Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | 216 | - | - | (207) | - | - |

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За 12 місяців 2023 року винагорода членів Наглядової ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 219 мільйонів гривень (12 місяців 2022 року: 222 мільйонів гривень).

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

| <i>У мільйонах українських гривень</i> | Інші залучені кошти | Кредиторська заборгованість за дивідендами | Зобов'язання орендаря з лізингу |
|---|------------------------|--|---------------------------------------|
| Балансова вартість на 1 січня 2022 р. | - | - | 1 593 |
| Залучення коштів | 127 | - | - |
| Нарахування дивідендів | - | 28 040 | - |
| Виплата дивідендів | - | (28 040) | - |
| Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань | - | - | 494 |
| Погашення зобов'язань орендаря з лізингу | - | - | (653) |
| Інше | 1 | - | - |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 | 128 | - | 1 434 |
| Балансова вартість на 31 грудня 2022 | 128 | - | 1 434 |
| Залучення коштів | 2 530 | - | - |
| Погашення залучених коштів | (33) | - | - |
| 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 | - | - | 527 |
| Погашення зобов'язань орендаря з лізингу | - | - | (713) |
| Інше | 5 | - | - |
| Балансова вартість на 31 грудня 2023 р. | 2 630 | - | 1 248 |

35 Події після звітної дати

У лютому 2024 року лідери країн ЄС на засіданні Євросоюзу погодили виділення Україні пакету допомоги на 50 млрд євро. Усі 27 лідерів домовилися про додатковий пакет підтримки України в розмірі 50 мільярдів євро в рамках бюджету ЄС.

У лютому 2024 року у відповідності з рішенням Кабінету Міністрів України про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку 2023 року не менше 80% Банк здійснив авансову виплату дивідендів у сумі 18 882 мільйони гривень (50% від річних дивідендів) та відповідно до Податкового кодексу України Банк перерахував 26 033 мільйони гривень авансового внеску з податку на прибуток.

9 Березня 2024 року рейтинговим агентством Standard & Poor's було знижено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «СС», прогноз «негативний».