Титульний аркуш

28.10.2022
(дата реєстрації емітентом електронного документа)
№ 20.1.0.0.0/7-122372
(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління		Бьош Герхард
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженоїособи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за
2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
4. Місцезнаходження	вулиця Грушевського, будинок 1д, місто Київ, 01001
5. Міжміський код, телефон та факс	(056) 735-32-82, -
6. Адреса електронної пошти	help@pb.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річнуінформацію емітента (за наявності)	рішення наглядової ради емітента, 19.08.2022, № 39/22
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо	Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	https://privatbank.ua/about/management/corp	28.10.2022
	(URL-адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
5. Інформація про рейтингове агентство.	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	X
7. Судові справи емітента.	X
8. Штрафні санкції щодо емітента.	X
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодострахування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	X
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	X
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X

повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
29. Річна фінансова звітність.	X

30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.(до звіту)	X

У формах річної фінансової звітності та примітках до неї цифри зазначені в мільйонах українських гривень.

У складі інформації емітента за 2021 рік відсутні:

інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента, оскільки єдиним акціонером АТ КБ "ПриватБанк" є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України;

інформація щодо індентифікаційного коду юридичної особи, у якій посадова особа емітента обіймала будь-яку посаду, у разі, якщо така юридична особа є нерезидентом;

інформація в розділі «Інформація про осіб, послугами яких користується емітент» щодо індентифікаційного коду, поштового індексу, району, області місця знаходження юридичної особи у разі, якщо така юридична особа є нерезидентом;

у розділі "Банки, що обслуговують емітента (іноземна валюта)" МФО банку в значенні CHASUS33 відображено

не повністю через технічні особливості програми формування звіту (обмежена довжина поля);

інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України. Обмежень прав акціонерів не встановлено;

інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких акціонерів протягом року не було;

інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про облігації, про похідні цінні папери, про забезпечення випуску боргових цінних паперів, про випуски іпотечних облігацій, про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, про випуски іпотечних сертифікатів, інформаціящодо реєстру іпотечних активів, основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН, звіт про стан об'єкта нерухомості, оскільки такі випуски цінних паперів емітента не зареєстровано;

інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, оскільки протягом 2021 року Банк не випускав цінні папери;

інформація про викуплені емітентом власні цінні папери, оскільки у звітному році викуп власних акційемітентом непроводився, відповідні рішення не ухвалювались;

інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, оскільки увласності працівників емітента відсутні цінні папери емітента;

інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України;

інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України;

інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України;

інформація щодо вартості чистих активів емітента, оскільки таку інформацію не розкривають емітенти, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування;

інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції, оскільки така інформація заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та водиза класифікатором видів економічної діяльності, Банк не займається такими видами діяльності;

інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, оскільки зазначені правочини, що вимагають згоди Наглядової Ради або вищого органу емітента протягом звітного періоду не укладались;

річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), оскільки нових випусків цінних паперів емітент в 2021 році нездійснював;

інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, оскільки акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) відсутні;

інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, оскільки подібні договори та правочини не укладались та не вчинялись.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк"
2. Скорочене найменування (занаявності)	АТ КБ "ПриватБанк"
3. Дата проведення державної реєстрації	19.03.1992
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	206059743960,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	100
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	20934

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види кредитування	64.92
Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	66.12

10. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку),який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA173000010000032003102901026
4) найменування банку (філії, відділення банку),який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	JP Morgan Chase Bank, USA, New York
5) МФО банку	CHASUS
6) IBAN	0011000080

11. **Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	22	19.03.1992	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія не має терміну дії та не потребує його продовження.				
Емісія та еквайринг платіжних карток МПС Visa (для брендів Visa, Visa Electron)	10036784	01.03.1996	Visa International Service Association	
Опис: Ліцензія є безстроковою і закінчить свою дію в залежності від того, яка подія станеться раніше: або банк вирішить розірвати відносини з платіжною системою, або платіжна система прийме рішення про завершення співпраці. На поточний момент планується подальше використання ліцензії. Ліцензії МПС Visa не є нумерованими дозволами. У якості ідентифікатора вказано коди, що закріплені в МПС за АТ КБ "ПриватБанк", як членом (Business ID 10036784 - для Visa).				
Емісія та еквайринг платіжних карток МПС MasterCard (для брендів MasterCard, Maestro, Cirrus)	6250	21.10.1996	Europay International S.A	
Опис: Ліцензія є безстроковою і закінчить свою дію в залежності від того, яка подія станеться раніше: або банк вирішить розірвати відносини з платіжною системою, або платіжна система прийме рішення про завершення співпраці. На поточний момент планується подальше використання ліцензії. Ліцензії МПС MasterCard не є нумерованими дозволами. У якості ідентифікатора вказано коди, що закріплені в МПС за АТ КБ "ПриватБанк", як членом (ICA 6250 - для MasterCard).				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ 185059	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ 185058	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ 263149	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ 263147	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263148	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	111	28.02.2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії ліцензії необмежений.				

12. **Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:**

1.	Найменування	БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "ВСЕУКРАЇНСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ДОПОМАГАТИ ПРОСТО!"
2.	Організаційно-правова форма	Благодійна організація
3.	Ідентифікаційний код юридичної особи	37806835
4.	Місцезнаходження	49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 30

5. Опис: ПриватБанк заснував власний благодійний фонд «Допомагати просто». Відсоток істотної участі - 100%. Фонд є неприбутковою організацією, 100% внесків меценатів йдуть на надання допомоги, оскільки адміністративні витрати благодійного фонду фінансує ПриватБанк. Основний вид діяльності - благодійна діяльність, така як збір коштів або інша діяльність із надання допомоги, пов'язана із соціальними послугами.

1.	Найменування	Міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн «БІЛРОСЕЛЕТЕКС»
2.	Організаційно-правова форма	Концерн
3.	Ідентифікаційний код юридичної особи	101222532
4.	Місцезнаходження	м. Мінськ, вул. Варвашені, буд. 11

5. Опис: Інвестиції здійснено у 1997 році. Відсоток участі складає 22,5% статутного капіталу. Юридична особа знаходиться в стадії ліквідації. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

1.	Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТУДІЯ ФАКТ-ІНФО"
2.	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3.	Ідентифікаційний код юридичної особи	20196910
4.	Місцезнаходження	51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, вул. Радянська, буд. 53, кімната 113

5. Опис: Інвестиції здійснено у 2006 році. Відсоток участі складає 20,00% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність у сфері проводового електрозв'язку. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

1.	Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУДІВЕЛЬНО- ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ "ПРИВАТ-ІНВЕСТОР"
2.	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3.	Ідентифікаційний код юридичної особи	20234786
4.	Місцезнаходження	49019, м. Дніпро, вул. Ударників, буд. 30

5. Опис: Інвестиції здійснено у 1993 році у сумі 150,00 гривень. Відсоток участі складає 15,00% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Неспеціалізована оптова торгівля. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА ФІРМА "А-ЛЕКС"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 30620184
4. Місцезнаходження — 49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 32
5. Опис: Інвестиції здійснено у 1999 році у сумі 1 800,00 гривень, у 2000 році - 1 900,00 гривень, та у 2002 році – 740,00 гривень. Відсоток участі складає 60,00% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність у сфері права. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОТЕХТРАНС»
2. Організаційно-правова форма — Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 31559095
4. Місцезнаходження — 61050, Харківська обл., м. Харків, вул.Якіра, буд. 2, кв. 2
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2004 році у розмірі 260 200,00 гривень. Відсоток участі складає 19,04% статутного капіталу. Підприємство знаходиться у стані припинення. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОБОС"
2. Організаційно-правова форма — Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 32470815
4. Місцезнаходження — 03190, м. Київ, пр. Перемоги, буд. 84А
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2004 році у сумі 25 157 132,52 гривень. Відсоток участі складає 99,85% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — AS «PrivatBank» Латвійська Республіка
2. Організаційно-правова форма — Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 5000308627
4. Місцезнаходження — м. Рига, вул Муйтас 1, LV-1134
5. Опис: ОКПО: 50003086271. Інвестиції здійснено у 2010 році у сумі 116 855 914,85 гривень. Відсоток участі складає 46,54% статутного капіталу. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 33546706
4. Місцезнаходження — 01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2005 році у сумі 14 600,00 гривень та у 2008 році у сумі 4 970 800,00 гривень. Відсоток участі складає 99,71% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТЕЙТГАРАНТ"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 35863797
4. Місцезнаходження — 49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 32
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2008 році у сумі 52 494,75 гривень. Відсоток участі складає 99,99% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність посередників, що спеціалізуються в торгівлі іншими товарами. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛ ТІ ГРУП"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 36572550
4. Місцезнаходження — 49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 32, кім. 212
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2009 році у сумі 43 750,00 гривень. Відсоток участі складає 70,00% статутного капіталу. З 11.10.2017 - в стані припинення. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНТАКТ"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 31655768
4. Місцезнаходження — 49006, м. Дніпро, пр. Пушкіна, буд. 3, кв. 3
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2005 році у сумі 1 589 910,00 гривень. Відсоток участі складає 9,00% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Неспеціалізована оптова торгівля. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУДМАШСЕРВІС"
2. Організаційно-правова форма — Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи — 31958811
4. Місцезнаходження — 01103, м.Київ, вул. Товарна, буд. 18
5. Опис: Інвестиції здійснено у 2007 році у сумі 5 000,00 гривень. Відсоток участі складає 9,90% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Неспеціалізована оптова торгівля. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РИМ 2000"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	23646710
4. Місцезнаходження	49600, м Дніпро, вул. Панікахи, буд. 2, корпус 12

5. Опис: Інвестиції здійснено у 2008 році у сумі 433 356,00 гривень. Відсоток участі складає 9,80% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Оптова торгівля комп'ютерами, периферійним устаткованням і програмним забезпеченням. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

1. Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТЕЙТГЛОБАЛ"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	36053130
4. Місцезнаходження	49005, м. Дніпро, пр.Яворницького Дмитра, буд. 12

5. Опис: Інвестиції здійснено у 2008 році у сумі 52 494,75 гривень. Відсоток участі складає 6,16% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту. Обсяг прав, що належить Банку стосовно управління юридичною особою, визначений чинним законодавством та статутом.

---

13. **Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)**

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеноїна посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
20.02.2020	Панченко Віктор Сергійович	+38(095)018-7366, Viktor.Panchenko@privatbank.ua

Опис: На підставі Протоколу №8/20 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 20 лютого 2020 року, прийнято рішення щодо призначення Панченка ВіктораСергійовича корпоративним секретарем АТ КБ "ПриватБанк", починаючи із 20 лютого 2020 року.
Посадова особа не володіє часткою в статутному капіталі Банку, непогашеної судимості закорисливі та посадові злочини не має.
Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: керівник проектів юридичного управління ПАТ "Альфа-банк", старший юрист ТОВ "Стафф Сервіс Київ", старший юрист Адвокатського об'єднання "Юридична фірма "ЕКВО", юрист ТОВ "Астера-Консалт", юрисконсульт відділу із забезпечення діяльності Наглядової Ради АТ КБ"ПриватБанк".

Функціональні обов'язки відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової Ради акціонерного товариства комерційногобанку "ПриватБанк" (Протокол № 8/20 від 20 лютого 2020 року):
- забезпечення отримання членами Наглядової Ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;
- ознайомлення новообраних членів Наглядової Ради з встановленим порядком роботи органів управління та контролю Банку, актами внутрішнього регулювання та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Вищого органу, Наглядової Ради та її комітетів, та іншими документами, що зберігаються Корпоративним секретарем;
- забезпечення підготовки, організація та проведення у порядку, передбаченому законодавством, Статутом Банку та положенням про Наглядову Раду засідань Наглядової Ради, у тому числі у формі заочного голосування;
- забезпечення розроблення і затвердження Наглядовою Радою річного плану роботи Наглядової Ради;
- координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою Наглядової Ради відповідно до положення про Наглядову Раду: розсилання повідомлень про проведення засідань Наглядової Ради, їх порядок денний, бюлетенів для заочного голосування та інформаційних матеріалів; розсилання сканованих копій протоколів засідань Наглядової Ради членам Наглядової Ради; надання витягів з протоколів засідань Наглядової Ради тощо;
- за необхідності, участь у зустрічах, засіданнях, переговорах, які стосуються діяльності Наглядової Ради, її комітетів, питань порядку денного засідань Наглядової Ради, а також корпоративного управління в Банку в цілому;
- ведення реєстру протоколів засідань Наглядової Ради, організація архівного зберіганняпротоколів;
- забезпечення підготовки документів пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової Ради, та, у разі необхідності, їх експертизи на відповідність вимогам законодавства, Статуту Банку та внутрішніх положень Банку;
- участь у розробці проектів рішень Наглядової Ради відповідно до порядку денного засідань;
- організаційно-технічне забезпечення проведення засідань, у тому числі вирішення усіх організаційних питань, пов'язаних з участю у засіданнях членів Наглядової Ради, які мешкають віншому місті (іншій країні);
- виконання функцій секретаря засідань Наглядової Ради;

1	2	3
- ведення протоколів засідань Наглядової Ради одночасно українською та англійською мовами, забезпечуючи відсутність будь-яких розбіжностей між двома мовами. Забезпечення складання, належного оформлення (нумерації та підшивання), підписання протоколів (копій протоколів) засідань Наглядової Ради, підготовка і надання витягів з протоколів засідань Наглядової Ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду та Положення про Корпоративного секретаря, забезпеченняїх належного обліку та зберігання; - здійснення моніторингу виконання Банком, прийнятих Наглядовою Радою та її комітетами рішень, надання Наглядовій Раді звіту щодо їх виконання або невиконання, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; - забезпечення внесення Міністерству фінансів України рішень Наглядової Ради, що потребуютьприйняття рішень Вищого органу; - в межах повноважень Корпоративного секретаря визначених Статутом Банку, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та Положенням про Корпоративного секретаря забезпечення надання Міністерству фінансів України інформації про діяльність Банку, а також забезпечення обміну інформацією з Національним банком України, іншими зацікавленими особами, включаючи міжнародні фінансові організації (за дорученням Голови Наглядової Ради); - в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом Банку, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та Положенням про Корпоративного секретаря, забезпечення підготовки інформації, необхідної для розкриття особливої та регулярної інформації та надання такої інформації структурним підрозділам Банку, відповідальним за їїрозкриття; - в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом Банку, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та Положенням про Корпоративного секретаря, забезпечення належного обміну інформацією між Наглядовою Радою, іншими органами управління та контролю Банку та структурним підрозділами банку, Національним банком України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Національною комісією з цінних паперівта фондового ринку, а також Вищим органом, згідно з встановленими Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря процедурами щодо надання інформації; - офіційне листування від імені Наглядової Ради, участь в зустрічах, нарадах тощо з органами державної влади, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності, міжнародними організаціями, іншими зацікавленими особами за дорученням Голови Наглядової Ради або голів комітетів Наглядової Ради; - надання консультацій Наглядовій Раді, комітетам Наглядової Ради, її членам з питань діяльності Наглядової Ради чи комітетів Наглядової Ради, з питань корпоративного управління або з інших питань, які становлять інтерес для Наглядової Ради, її комітетів чи членів Наглядової Ради, в т.ч. у юридичній сфері; - забезпечення ефективної комунікації між Наглядовою Радою, комітетами Наглядової Ради таПравлінням; - надання пропозицій щодо кандидатур секретарів комітетів Наглядової Ради; - організація роботи служби Корпоративного секретаря та контроль за її діяльністю; - подання Наглядовій Раді пропозицій щодо впровадження та покращення практик корпоративного управління в Банку; - прийняття участі у розробці проектів Статуту Банку, положень про Наглядову Раду та Правління, інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а такожзмін та доповнень до них (їх викладення у новій редакції); - розроблення положень про комітети Наглядової Ради, а також підготовка змін та доповнень до них (їх викладення у новій редакції); - участь у підготовці 1) звітів щодо оцінювання ефективності організації корпоративного управління в Банку, оцінювання ефективності діяльності Наглядової Ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової Ради; 2) інших звітів та будь-яких інших документів, що стосуються діяльності Наглядової Ради або Корпоративного секретаря, розроблення яких вимагається чинним законодавством; - 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; -участь у засіданнях щодо PR-стратегії Банку (якщо це необхідно для виконання функцій Корпоративного		

1	2	3
секретаря); - прийняття участі у вирішенні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням Банку,відповідно до доручень Наглядової Ради; - інші обов'язки, визначені Статутом Банку, положенням про Наглядову Раду, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку.		

14. **Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтинговогоагентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітентаабо цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.10.2021	Long Term Issuer Default Rating B
Опис: Long Term Issuer Default Rating (Foreign Currency) B, прогноз Стабільний			
ТОВ «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»	Уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 08.12.2021	Довгостроковий кредитний рейтингuaAA
Опис: Довгостроковий кредитний рейтинг uaAA			
Moody's Investors Service	Міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 23.12.2021	LT Bank Deposits B3
Опис: LT Bank Deposits (Foreign) B3, прогноз Стабільний			

15. **Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:**

1) найменування — ЧЕРНІВЕЦЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження — вул. Небесної Сотні, буд. 14-А, м. Чернівці, Чернівецькаобласть, 58005, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування — КІПРСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження — Kallipoleos avenue, 3, Geogas Tower, 3rd floor, office 301, 303, Nicosia, 01055, КІПР

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які маєправо здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування — ФІЛІЯ "ДОНЕЦЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"

2) місцезнаходження — вул. А. Куїнджі, буд.56, вул. Архітектора Нільсена, буд.54-А, м. Маріуполь, Донецька область, 87515, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування — ФІЛІЯ "ХАРКІВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"

2) місцезнаходження — Гімназійна набережна, буд. 16, м.Харків, Харківськаобласть, 61010, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування — ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження — вул. Потьомкінська, буд. 20, м.Херсон, Херсонськаобласть, 73003, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Зарічанська, буд. 5/3, м.Хмельницький, Хмельницькаобласть, 29000, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Грушевського, буд. 22-А, м.Івано-Франківськ, Івано-Франківська область, 76018, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ФІЛІЯ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"

2) місцезнаходження пр. Перемоги, буд. 65, м.Київ, Київська область, 03062,УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування СТОЛИЧНА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Грушевського, буд. 1Д, м.Київ, Київська область,01001, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ПРЕДСТАВНИЦТВО В М. КИЄВІ (УКРАЇНА)

2) місцезнаходження вул. Грушевського, буд. 1Д, м. Київ, Київська область,01001, УКРАЇНА

3) опис: Представництво Банку не надає банківських послуг, виконує виключно представницькі функції.

---

1) найменування КРАМАТОРСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Ярослава Мудрого, буд. 39/3, м.Краматорськ, Донецька область, 84301, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ЛУГАНСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. А. Куїнджі, буд. 56, вул. Архітектора Нільсена, буд. 54-А, м. Маріуполь, Донецька область, 87515, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування МАРІУПОЛЬСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. А. Куїнджі, буд. 56, вул. Архітектора Нільсена, буд. 54-А, м. Маріуполь, Донецька область, 87515, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ФІЛІЯ "МИКОЛАЇВСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"

2) місцезнаходження вул. Нікольська, буд. 71, м. Миколаїв, Миколаївськаобласть, 54001, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ФІЛІЯ "ЮЖНЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"

2) місцезнаходження вул. Святослава Ріхтера, буд.125/1, м. Одеса, Одеськаобласть, 65036, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Грушевського, буд. 42-А, м. Рівне, Рівненськаобласть, 33023, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування СУМСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження майдан Незалежності, буд. 3/1, м. Суми, Сумськаобласть, 40000, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ТЕРНОПІЛЬСЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження пр. Степана Бандери, буд. 38, м. Тернопіль, Тернопільська область, 46013, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ

2) місцезнаходження вул. Келецька, буд. 78-В, м. Вінниця, Вінницька область,21021, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування ФІЛІЯ "ВОЛИНСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"

2) місцезнаходження пр. Відродження, буд. 1, м. Луцьк, Волинська область,43020, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування	ФІЛІЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"
2) місцезнаходження	пл. Інженерна, буд. 1, м. Запоріжжя, Запорізька область,69065, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які має право здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

---

1) найменування	ФІЛІЯ "ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ"
2) місцезнаходження	вул. Перемоги, буд. 99, м. Житомир, Житомирськаобласть, 10003, УКРАЇНА

3) опис: Філія надає банківські та інші фінансові послуги, а також інші види діяльності, які маєправо здійснювати Банк відповідно до отриманих ним ліцензій, вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Статуту Банку, і які згідно із законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України) має право здійснювати Філія.

16. **Судові справи емітента**

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	904/6810/20	Господарський суд Дніпропетровської області	АТ КБ «ПриватБанк»	ТОВ з ІІ «НОВОФАРМ» (і.к. 31040792)	д/н	Справа про банкрутство на загальну суму 4 329 млн. грн (визнані судом в повному обсязі)	Розглядається
Опис: Провадження відкрито 04.01.2021, з 22.04.2021 триває ліквідаційна процедура, ліквідатором здійснюються заходи з продажу майна банкрута.							
2	BL-2017-000665	Високий суд Англії та Уельсу	АТ КБ «ПриватБанк»	Ігор Коломойський, Генадій Боголюбов та 6 пов'язаних з ними компаній, зареєстрованих в Англії та БВО	д/н	Щодо незаконного виведення та привласнення коштів Банку, сума позову 4 200 млн. дол. США (включно з процентами)	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 114 568 млн. грн.							
3	886/2018	Окружний суд м. Нікосії, Кіпр	АТ КБ «ПриватБанк»	Pricewaterhouse Coopers (Кіпр) та Pricewaterhouse Coopers (Україна)	д/н	Щодо недбалості при здійсненні аудиту фінансової звітності Банку та завдані цим збитки, сума позову 3 000 млн. дол. США	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 81 835 млн. грн.							
4	2019-0377-JRS	Канцлерський суд штату Делавер	АТ КБ «ПриватБанк»	Ігор Коломойський, Генадій Боголюбов, три фізичних особи та низки пов'язаних із ними компаній	д/н	Щодо незаконного виведення та привласнення коштів Банку, сума позову 749 млн. дол. США	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 20 431 млн. грн.							
5	46916-12-19	Окружний суд м. Тель-Авіва, Ізраїль	АТ КБ «ПриватБанк»	Ігор Коломойський, Генадій Боголюбов та інші	д/н	Щодо відшкодування коштів, що, як заявлено, були незаконно виведені з Банку в період з 2007 по 2011 рік до Ізраїлю, сума позову 600 млн. дол. США	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 16 367 млн. грн.							

1	2	3	4	5	6	7	8
6	3021/2019	Окружний суд м. Лімасола, Кіпр	АТ КБ «ПриватБанк»	Ігор Коломойський, Генадій Боголюбов, Тімур Новіков та низка пов'язаних кіпрських компаній	д/н	Щодо незаконного виведення та привласнення коштів Банку, сума позову 5 500 млн. дол. США (включно з процентами)	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 150 030 млн. грн.							
7	2015-21	Міжнародний арбітражний суд (Постійна палата третейського суду в Гаазі (ППТС)	АТ КБ «ПриватБанк»	Російська Федерація	д/н	Щодо порушення зобов'язань за Угодою між Урядом України та Урядом Російської Федерації про заохочення та взаємний захист інвестицій, у зв'язку із втраченими активами Банку в Криму, сума позову 238 млн. дол. США	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 6 492 млн. грн.							
8	Арбітражне прова-дження № 173785	Лондонський міжнародний арбітражний суд	Madison Pacific Trust Limited, UK SPV Credit Finance PLC	АТ КБ «ПриватБанк»	д/н	Щодо виконання зобов'язань за певним випуском єврооблігацій на суму 200 млн дол. США	На завершальній стадії
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 5 456 млн. грн.							
9	Арбітражне прова-дження № 173786	Лондонський міжнародний арбітражний суд	Madison Pacific Trust Limited, UK SPV Credit Finance PLC	АТ КБ «ПриватБанк»	д/н	Щодо виконання зобов'язань за певним випуском єврооблігацій на суму 175 млн дол. США	На завершальній стадії
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 4 774 млн. грн.							
10	2510/2017	Окружний суд м. Нікосії, Кіпр	CAMERIN INVESTMENTS LLP, SUNNEX INVESTMENTS LLP , TAMPLEMON INVESTMENTS LLP, BERLINI COMMERCIAL LLP, LUMIL INVESTMENTS LLP, SOFINAM INVESTMENTS LLP	АТ КБ «ПриватБанк»	д/н	Щодо виконання зобов'язання за депозитами, щодо яких була проведена процедура "бейл-ін" на загальну суму 258 млн. дол. США та проценти	Розглядається
Опис: Позовні вимоги за курсом НБУ на звітну дату 31.12.2021 становлять 7 030 млн. грн.							

17. **Штрафні санкції емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	2	3	4	5
1	акт перевірки №607/31-00-04-03-02-16/14360570, 09.07.2021	Центральне міжрегіональне управління ДПС по роботі з ВПП	штраф	1 375 224.25 грн., виконано 09.08.2021
Опис: д/н				
2	ст.129 ПКУ,	Податковий кодекс України	пеня	806 511.24 грн., виконано 15.06.2021
Опис: д/н				
3	95-р/тк, 12.08.2021	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України	штраф	108 800.00 грн., виконано 13.09.2021
Опис: д/н				
4	пп. 50.1. ст. 50 ПКУ,	Податковий кодекс України	штраф	103 610.56 грн., виконано 15.06.2021
Опис: д/н				
5	60/63-р/к, 12.08.2021	Адміністративна колегія Північного міжобласного територіального відділення Антимонопольного комітету України	штраф	68 000.00 грн., виконано 20.09.2021
Опис: д/н				
6	41-р/тк, 14.05.2021	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України	штраф	54 400.00 грн., виконано 01.06.2021
Опис: д/н				
7	Лист-попередження, 14.06.2021	Департамент екологічного нагляду ПрАТ "АК "Київводоканал"	штраф	32 984.58 грн., виконано 05.07.2021
Опис: д/н				

1	2	3	4	5
8	пп. 50.1. ст. 50 ПКУ,	Податковий кодекс України	штраф	31 686.70 грн., виконано 02.12.2021
Опис: д/н				
9	30-р/тк, 02.04.2021	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України	штраф	27 200.00 грн., виконано 24.05.2021
Опис: д/н				
10	29-р/тк, 02.04.2021	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України	штраф	27 200.00 грн., виконано 24.05.2021
Опис: За 2021 рік сума штрафних санкцій емітента (в тому числі штрафні санкції від органів державної влади) складала 5 721 тис. грн, у таблиці розкрито 10 найбільших штрафних санкції від органів державної влади протягом 2021 року.				

18. **Опис бізнесу**

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2020: 26 філій і 1 690 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу Групи «ПриватБанк» входить Банк, асоційована компанія 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 (діяльність агенств зі стягування платежів і бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомагати просто (без змін відповідно до попереднього річного звіту станом на 31 грудня 2020 року).

Структура корпоративного управління Банку представлена на власній сторінці в мережі https://privatbank.ua/about/management/corp.

В 2021 році продовжувалось вдосконалення організаційної структури Банку згідно з затвердженою Стратегію розвитку Банку:

- відбулися зміни в регіональній мережі (створені Макрорегіональні управління, повністю централізовані функції підтримки на рівні Головного офісу);
- відбулися зміни в структурі Головного офісу (створено ряд нових підрозділів, змінені внутрішні структури окремих підрозділів).

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку за 2021 рік складає 20 934 особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом складає 190 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу складає 471 особи.

Фонд оплати праці за 2021 рік по Банку склав 8 206 149 тис грн, цей показник підвищився на 7% в порівнянні з попереднім роком. Це сталося за рахунок підвищення доходів працівників, яке обумовлено зростанням заробітних плат в банківській галузі України та інфляцією.

Співробітники Банку отримують конкурентну заробітну плату, що підтверджується звітами міжнародних консалтингових агенств (Korn Ferry, Ernst&Young). Також, ПриватБанк надає своїм співробітникам повний соціальний пакет, щорічну та додаткові відпустки відповідно КЗпП, пільгове кредитування, забезпечує додаткове медичне страхування.

Діюча кадрова політика та підходи до навчання персоналу спрямовані на забезпечення високого рівня професійної підготовки працівників Банку через безперервне підвищення їх кваліфікаційного рівня, а також системне навчання, що направлене на розвиток компетенцій та посилення професійної експертизи працівників.

Інформація про належність емітента до будь-яких об’єднань підприємств

На підставі статті 13 Закону України "Про банки і банківську діяльність" з метою захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності банки мають право створювати неприбуткові спілки чи асоціації. Банківські спілки та асоціації не мають права займатися банківською чи підприємницькою діяльністю і не можуть бути створені з метою отримання прибутку. Асоціація (спілка) банків є договірним об'єднанням банків і не має права втручатися у діяльність банків - членів асоціації (спілки). АТ КБ “ПриватБанк” є членом банківської асоціації “Незалежна асоціація банків України” (НАБУ). Код ЄДРПОУ асоціації — 37924657. Адреса асоціації: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під`їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація “Незалежна асоціація банків України” створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об’єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) — банків. Членами Асоціації можуть бути банки, які підтримують цілі Асоціації, визнають її установчі документи та зобов’язуються дотримуватись її положень. Асоціація є вільною для вступу (виходу) нових членів. Члени НАБУ об’єднуються на підставі таких цінностей: професіоналізм, відповідальність, рівність, прозорість, ефективність. Місія асоціації - всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки.

Емітент є членом Професійної асоціації учасників ринку капіталу та деривативів (ПАРД) – професійного об'єднання на фондовому ринку України. Місцезнаходження ПАРД: вул. Є.Сверстюка, буд.19, м. Київ, Україна, 02000. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. ПАРД регулярно бере участь у роботі Консультаційно-експертної Ради та Стратегічної групи при НКЦПФР. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

Емітент є членом Асоціації "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) -саморегулівної організації професійних учасників фондового ринку. Місцезнаходження АУФТ: вул. Воскресенська, буд. 30, м. Дніпро, Україна, 49000. АУФТ перше об'єднання професійних учасників фондового ринку, яке отримало статус СРО з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами. Апарат АУФТ приймає участь у створенні та підготовці проектів законодавчих та нормативних актів, а також проводить методологічну роботу та надає консультаційну підтримку членам Асоціації. Відповідно до основних напрямків діяльності, АУФТ на системному рівні проводить роботу в напрямку удосконалення законодавчої та нормативної бази з питань здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, удосконалення саморегулювання, проведення інформаційних та публічних заходів. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам, надає спеціалізоване програмне забезпечення, яке забезпечує формування адміністративних даних торговця цінними паперами та інших облікових аналітичних реєстрів відповідно до вимог чинного законодавства.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Емітентом не проводиться спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

Опис обраної облікової політики

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. 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: (і) 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 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.

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 витратиабо витрати холдингу.

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості при первинному визнанні, 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.

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 валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

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

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

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів 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 «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.
Більш детально такі умови представлено нижче.
На першому етапі Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегуванняпортфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:
- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками.
В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI тест).
Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою 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 тестуБанк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.
Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю. Цей актив при первісному визнанні класифікується як придбаний або створений знецінений фінансовий актив, якщо він на дату придбання/перегляду мав ознаки зменшення корисності.
У випадку придбаних або створених знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки визнаються, виходячи із грошових потоків, що дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.
Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Банк визнає прибуток чи збиток від модифікації виходячи зі зміни грошових потоків дисконтованих під первісну ефективну ставку відсотка.

Оцінка очікуваних кредитних збитків
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).
Банк проводить оцінку грошових потоків шляхом врахування усіх контрактних умов для фінансового інструменту (наприклад, авансів, пролонгацій, опціону «кол» та подібних опціонів) протягом очікуваного строку існування такого фінансового інструмента. Банк також враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.
Банк виходить з припущення що існує можливість проведення достовірної оцінки очікуваного строку існування фінансового інструмента. При цьому в тих рідкісних випадках, коли неможливо провести достовірну оцінку очікуваного строку існування фінансового інструмента, Банк використовує залишок строку, передбаченого контрактом для такого фінансового активу.
Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам в межах сроку дії фінансового інструменту.
При первісному визнанні та до дати значного збільшення кредитного ризику Банк визнає очікувані кредитні збитки на строк 12 місяців або строку до погашення, якщо такий строк коротший за 12 місяців. 12-ти місячні очікувані кредитні збитки — це частина очікуваних кредитних збитків в межах сроку 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 сроку 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 сроку дії фінансового інструменту визнаються,

якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.
Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори значного збільшення кредитного ризику:
- наявність простроченої заборгованості від 30 днів станом на звітну дату (для банків від 7 днів);
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців (за кредитами клієнтам); та інше.
Банк оцінює суму очікуваних кредитних збитків фінансового інструмента так, щоб це відображало: (а) об'єктивну та зважену на імовірність суму, що визначається шляхом оцінки низки можливих результатів; (б) вартість грошей у часі; та (в) обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнози щодо майбутніх економічних умов, яку можна отримати без зайвих зусиль чи витрат станом назвітну дату.
Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Банку щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Банк також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.
Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «як прибуток або збиток від зменшення корисності» в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках як прибуток від зменшення корисності, а негативні зміни як збиток від зменшення корисності.
Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори зменшення корисності:
- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату (для банків від 30 днів);
- початок процедури або визнання банкрутства, початок ліквідації юридичної особи;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції (для кредитів з 1-го дня прострочення) та інше.
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 ймовірнісно 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 визнані 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 імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.
На кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та (іі) за оцінкою резерву під очікувані кредитні збитки.
Гарантії виконання. Гарантії виконання - це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не передають кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливістю невиконання передбаченим договором обов'язком іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

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

для використання.
Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.
Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.
Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак зменшення корисності основних засобів. Якщо такі ознаки існують, Банк оцінює суму очікуваного відшкодування відповідного активу та визнає збиток від зменшення корисності, якщо сума очікуваного відшкодування активу менше його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.
Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.
Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках, в основному, таким чином: Будівлі 5-50 років, Комп'ютерне обладнання 2-10 років, Офісні меблі та обладнання 4-13 років, Транспортні засоби 5-10 років, Нематеріальні активи 2-20 років, Електронні системи 4-20 років, Інші 4-12 років.
Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років ліквідаційна вартість була нульвою.
Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.
Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.
Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.
Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю. Банк застосовує звільнення від визнання щодо короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди становить не більше 12 місяців і які не містять опціону на покупку). Банк також застосовує звільнення від визнання щодо оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання, вартість якого вважається низькою (вартістю менше ніж 50 тисяч гривень). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів з низькою вартістю визнаються як витрати за орендою лінійним методом протягом терміну оренди.
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).
Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати,

безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу.
Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період. Активи, утримувані для продажу. Банк включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які єзвичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.
Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або іншихактивів 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-якихстимулюючих платежів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, і суми, які, як очікується, будуть сплачені за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання опціону на покупку, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк виконає цей опціон, і виплати штрафів за припинення оренди, якщо термін оренди відображає потенційне виконання Банком опціону на припинення оренди. Змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки, визнаються як витрати в тому періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.
Для розрахунку приведеної вартості орендних платежів Банк використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на дату початку оренди, якщо процентна ставка, закладена в договорі оренди, не може бути легко визначена. Після дати початку оренди величина зобов'язань за орендою збільшується для відображення нарахування відсотків і зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Крім того, в разі

модифікації, зміни терміну оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів або зміни оцінки опціону на покупку базового активу проводиться переоцінка балансової вартості зобов'язання за орендою.

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 з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – сума 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 та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінецькожного 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 імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

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

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

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

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

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

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 нарахуваннязалежно 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.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні 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 управліннякоштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

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

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

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: (і) у ході нормального ведення бізнесу, (іі) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (ііі) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

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

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 пенсійніабо 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, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами,розкриваються окремо.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Основними продуктами та послугами банківської установи є:

Приватним особам

1) Вклади (Стандарт, Джуніор, Приват-вклад, Послуга накопичення “Скарбничка”);

2) Кредити (Оплата частинами, Миттєва розстрочка, Кредит під депозит, Миттєва розстрочка. Кредит готівкою, Картка “Універсальна Gold”, преміальні картки класу Platinum і вище, Авто в розстрочку, Авто в кредит, Кредит на купівлю житла, Швидкий кредит);

3) Платіжні картки: Картка «Універсальна», Картка «Універсальна Gold», Преміальні картки класу Platinum і вище, Картка для виплат, Картка для виплат Gold, Інтернет-картка, Картка Юніора, Картка "Пакунок малюка", Картка "єПідтримка". Можуть бути як на фізичному пластику, так і віртуальні - Digital картки.

4) Платежі (Перекази SWIFT, Термінові перекази, TransferGo, Payoneer, Spoko, Миттєвий переказ з картки на картку, PrivatMoney, Оплата автомобіля через SWIFT-переказ, SWIFT перекази для моряків);

5) Перекази (Переказ на картку / Рахунок у ПриватБанку, Переказ на картку / Рахунок в іншому банку, Комунальні та інші платежі, Електронні квитки, Apple Pay, Google Pay, Face Pay 24, Поповнення мобільного, Платежі по QR-коду, Готівка на касі, Оплата паркування, Нотаріальні платежі, Регулярні платежі, Платіж за безкоштовним телефоном 3700);

6) Віддалений банкінг (Інтернет-банк «Приват24», Платежі за безкоштовним телефоном 3700, Мобільні додатки, Регулярні платежі, SMS-банкінг, Чат-боти в ПриватБанку, Банкомати, Термінали самообслуговування).

7) Інше: Оренда Банківських сейфових скриньок.

Бізнесу

1) Рахунок, платежі та картки (Виручка, Інкасація, Цілодобове обслуговування, Приват24 для бізнесу, Рахунок у банку, Сторінка для бухгалтера, Бізнес картки, Паливні картки, Безготівкові платежі, Інструменти e-commerce, Термінал, Нотаріальні платежі, «Оплата частинами» і «Миттєва розстрочка», Платіжні вимоги, Прийом платежів, Регулярні платежі, Еквайринг);

2) Зарплатний проект (Зарплатний проект, Масові виплати, Страхування колективу, Сервіс «Облік робочого часу», Послуги безпеки);

3) Депозити (Тижневий плюс, Строковий депозит, Поточний депозит, Вільний вибір);

4) Кредити (АгроКУБ, Агросезон, Кредитна лінія, Кредитний ліміт, Кредит під заставу депозиту, Кредити зі знижкою, КУБ, КУБ під заставу; Лізинг комерційного транспорту, Лізинг обладнання, Лізинг сільськогосподарської техніки, Овердрафт, «Теплі» кредити для ОСББ та ЖБК, Програми компенсації для агробізнесу, кредитування за програмою “Доступні кредити під 5-7-9%”; Фінансування міжнародної торгівлі, Кредитний ліміт на поточний рахунок; Кредитний ліміт “Підприємницький”);

5) Документарні операції в національній та іноземній валюті, Вексельні операції, Гарантії;

6) ЗЕД (Валютний рахунок, Валютно-обмінні операції, Консультації із ЗЕД, SWIFT платежі);

7) Інше (Інтернет-банк «Приват24» для бізнесу, Електронний документообіг, Бухгалтерія Онлайн, Paperless, Інтеграція, Електронні звіти, Галузеві рішення: Агробізнесу, Бюджетним організаціям, Мед. установам, ОСББ і ЖБК, Страховим компаніям, Торговим підприємствам, HoReCa, IT-компаніям, Інтернет-бізнесу).

Інші сервіси.

Оренда приміщень у відділеннях ПриватБанку, Бонус Плюс, Відеоконференції, LiqPay - інтернет еквайринг, Поліс ОСЦПВ для юридичних осіб, Презентація банківських послуг у Вашому офісі, Термінал самообслуговування, Дисконтний клуб, Мобільні додатки, Карта відділень і банкоматів.

За підсумками 2021 року Банк залишається лідером банківського сектору України за більшістю позицій.

У 2021 році з банком (за даними регулярного дослідження ринку компанії CBR) співпрацювали 58% українців фізосіб, 74% українських підприємців та 70% юридичних осіб. 49% серед фізосіб вважають ПриватБанк своїм основним банком.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента, значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року, основні характеристики систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента та наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики див. розділ «VII. Звіт керівництва (звіт про управління)».

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

У 2017 - 2021 роках АТ КБ "ПриватБанк" активно придбавав у портфель Банку облігації внутрішніх державних позик. Так, протягом 2021 року Банком було придбано ОВДП загальною сумою 83 625 мільйонів гривень та продано загальною сумою 11 045 мільйонів гривень. Частина ОВДП в портфелі Банку станом на кінець року є середньостроковими і буде погашена протягом 2022 року відповідно до умов емісій.
Також протягом 2021 року були придбані основні засоби та нематеріальні активи, загальною сумою 1 749 мільйони гривень.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби еміента включають будівлі, земельні ділянки, комп'ютерне обладнання, транспортні засоби, офісні меблі та обладнання, електронні системи та інше. Детальну інформацію про основні засоби емітента розкрито у Річному звіті Банку за 2021 рік у Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу».
Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 328 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 204 мільйонів гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Основні потенційні проблеми Банку до воєнного нападу Росії були пов'язані із світовими та локальними макрофакторами, геополітичною ситуацією в країні, а також з подальшим розвитком епідеміологічної ситуації з короновірсуом Ковід19.

Можливе зростання юридичних ризиків у зв'язку зі ризиком скасування узгоджених з Міжнародними фінансовими установами антикорупційних реформ в Україні.
Також зона підвищеної уваги керівництва в 2022 році це очікуване посилення регулятивних вимог з боку Національного банку України, зокрема щодо нормативів капіталу.
Банк дотримується вимог законодавства, регуляторних актів НБУ. Бюджетні плани розвитку діяльності Банку передбачають виконання нормативних показників, встановлених НБУ.

Протягом 2021 року Банк не порушував економічних нормативів НБУ. Банк також дотримувався вимог Угоди з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами) «Про вжиття заходів щодо усунення порушень нормативно-правових актів Національного банку України ПАТ КБ «ПриватБанк», якою затверджений план-графік приведення лімітів валютної позиції до нормативного рівня.

На залежність Банку від законодавчих обмежень також впливають наступні фактори:
- обмеження щодо обслуговування клієнтів - суб'єктів господарювання, зареєстрованих на тимчасово окупованій території України;
- санкційні обмеження щодо можливості обслуговування певних категорій клієнтів, включених до переліку санкційних осіб.

Подальший розвиток Банку тісно пов'язаний із ризиками зовнішнього середовища, в якому він функціонує. Найвагомішим ризиком для української економіки наразі є воєнний конфлікт із Росією, що триває з 24.02.2022 року. Війна негативно впливає на всі напрямки діяльності в Україні та наразі не можливо надійно оцінити економічні, соціальні, фінансові та інші її наслідки.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Основними джерелами фінансування діяльності Банку є власний капітал та залучені кошти від фізичних і юридичних осіб, які Банк розміщує від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Для регулювання ліквідності Банк може залучати кошти на внутрішньому/зовнішньому міжбанківських ринках та від НБУ, але Банк не спирається на ці види ресурсів і використовує їх в виключних випадках та в лімітованому обсязі.

Політика управління Банком спрямована на ефективне управління всіма видами ресурсів, поліпшення фінансових показників діяльності Банку, а також підвищення вартості його активів.

Банк є достатньо капіталізованим, дотримує регуляторні вимоги щодо нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику, інвестування, норм обов'язкового резервування. Банк має окрему Угоду з НБУ №152 від 12.04.2018 (із змінами), якою затверджений графік приведення лімітів валютної позиції до нормативних вимог.

Банк має ефективну систему управління ризиком ліквідності для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як для умов звичайної ділової активності, так і стресових ситуацій. Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання регуляторних норм по показниках ліквідності, диверсифікацію джерел фінансування, дотримання показників ризик-апетитів та лімітів ризику.

Банк підтримує достатній обсяг високоякісних ліквідних активів (у вигляді готівки, коштів в НБУ, коштів в банках інвестиційного класу, депозитних сертифікатів, емітованих НБУ) для забезпечення своєчасного виконання зобов'язань, в тому числі на випадок реалізації стрес-сценаріїв. Банк також має резерви ліквідності у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів.

Прямі інвестиції (внесення коштів до статутного капіталу юридичної особи в обмін на корпоративні права (акції, паї, частки), емітовані такою юридичною особою) здійснюється за рахунок власних ресурсів Банку та в рамках дотримання нормативів капіталу, нормативів інвестування. Банк не інвестує кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 328 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 204 мільйонів гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Оновлена Стратегія розвитку Банку до 2024 року, затверджена розпорядженням Кабінету Міністрів України № 931-р від 11.08.2021.

Стратегія розроблялась з урахуванням історії Банку та його існуючої бізнес моделі, в т.ч. що у 2017-2020 роках Банк зберіг за собою провідні позиції в роздрібному бізнесі, МСБ-бізнесі, обслуговуванні карток, цифрових послугах, був лідером за прибутковістю, вдосконаленням операційної діяльності, управлінням ризиком та дотриманням вимог нормативно-правових актів. Також при розробці Стратегії враховувались оновлені Кабміном у 2020 році стратегічні засади реформування державного банківського сектору.

Стратегія враховує поточні та прогнозі макроекономічні умови роботи Банку, розвиток банківського ринку України, історичну клієнтську базу Банку, передбачає подальший розвиток корпоративного управління та культури Банку, розширення доступу населення до фінансових послуг; розробку та впровадження принципів захисту клієнтів тощо.

Оновлена Стратегія розвитку до 2024 року передбачає досягнення наступних стратегічних цілей:

- Створення сильного конкурентоспроможного Банку: покращення сприйняття громадськістю завдяки розширенню асортименту продуктів, призначених для клієнтської бази роздрібного бізнесу та МСБ; цілеспрямований провідний роздрібний Банк в Україні сприятиме економічному зростанню та протидії шахрайству; довгострокова прибутковість, захищеність робочих місць і в цілому стабільне банківське середовище; впровадження Цільової операційної моделі з використанням ефективних та економічно обґрунтованих методів; зміцнення Банку шляхом організаційної трансформації та цифровізації процесів.
- Забезпечення спроможності сплачувати дивіденди та фінансової стабільності: зосередженість на зміцненні профільного бізнесу та формуванні ощадливої операційної моделі: зростання на позиції справжнього лідера в роздрібному сегменті; нарощування чистого доходу «Хорошого банку» на основі здорового та диверсифікованого кредитування; нарощування дивідендів завдяки профільному бізнесу; баланс «Хорошого банку» та облігаційний своп забезпечуватимуть фінансову стабільність і прозорість.
- Перетворення Банку на життєздатний об'єкт інвестування: прийнятний спосіб відокремлення успадкованого портфеля: розблокування приватизаційного потенціалу без вливання коштів ззовні; вимогам держави відповідає зменшення частки державної власності завдяки приватизації, яка тепер стане можливою; чітка зосередженість на основних важелях цінності у стратегії роздрібного бізнесу та МСБ: формування переконливої історії; «Хороший банк» готовий до приватизації; чітке бачення аргументів «на користь» та «проти» кожного з варіантів приватизації є орієнтиром для ухвалення рішень акціонером.

Основними пріоритетами Банку до воєнного нападу Росії були:

- Запровадити ціннісну пропозицію, узгоджену за продуктами та послугами для забезпечення оптимального збалансованого задоволення потреб клієнтів.
- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю на засадах виваженої кредитної політики з врахуванням умов зовнішнього середовища;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази;
- Подальша трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів;
- Удосконалення Приват24 UI/UX для збільшення електронних платежів.

Наразі воєнний конфлікт триває і зусилля керівництва Банку спрямовані на підтримку стабільності операційних процесів, безпеку персоналу, забезпечення безперервності діяльності та інші поточні завдання, пов'язані із зовнішніми умовами під час війни. Плани Банку будуть переглянуті після закінчення воєнного стану.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Активний розвиток системи цифрових послуг та мережі #cashless дозволив ПриватБанку у 2021 збільшити чистий комісійний дохід у порівнянні з попереднім роком на 23% - до 23,2 мільярдів гривень. Найпопулярніший в країні мобільний банк Приват24 у 2021 році збільшив кількість активних користувачів на 12% до 14,2 млн клієнтів.

Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і розроблень, стимулюючи розвиток інновацій в організації (технології data science, machine learning, використання agile методів в управлінні проектами тощо). Зусилля Банку в цій сфері спрямовані на розробку нових продуктів та підвищення інклюзії безготівкових сервісів для клієнтів. Протягом 2021 року Банк запровадив дві принципово нових технології прийому безконтактних платежів - "Термінал" з можливістю використання малим бізнесом власних смартфонів у якості POS-терміналу та у грудні 2021 став першим банком, який запустив технологію безконтактної оплати покупок за допомогою NFC мітки.

На сьогодні ключовими в діяльності Банку є технологічні ресурси. В цій сфері, з одного боку, Банк розвиває технології процесів обслуговування клієнтів через автоматизацію значної частини бізнес-процесів, будує комплексну систему заочного 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 IT системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проекти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

В 2021 році Приватбанк витратив близько 7 млн.грн. на проведення різноманітних досліджень, спрямованих на вивчення клієнтського досвіду, клієнтських потреб та вподобань, розробку та покращення функціоналу Банку. Були проведені регулярні дослідження банківського ринку для фізичних, юридичних осіб та ФОП; дослідження з вивчення іміджу бренда Приватбанку; низка UI-UX досліджень мобільного додатку, тестування нового функціоналу, та проведений UI-UX аудит діджитального банкінгу для корпоративних клієнтів. Також в 2021 році було проведено декілька комплексних досліджень для таких продуктових напрямків як Дебетова та Кредитна картка (вивчення цінності продуктів, порівняння сприйняття продуктів Приватбанку з конкурентними продуктами, виявлення цінових очікувань, причин відтоку клієнтів і т.д.). Було проведено низку маркетенгових досліджень з оцінки реклами та розробки нового логотипу Банку, а також декілька хвиль з оцінки рівня задоволеності клієнтів та готовності рекомендувати послуги Банку (для B2C та B2B клієнтів).

Інша інформація

2021 рік став роком відновлення та нарощення темпів зростання діяльності Банку після 2020 року - року випробування стійкості банківської системи України в нових реаліях пандемії.

Протягом 2021 року Банк продовжував утримувати лідерські позиції на банківському ринку України і за 2021 рік порівняно з 2020 роком Банк наростив прибуток на 10,7 млрд грн (44%). Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині банку, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку

2021 році та 45% долі в загальному результаті банківської системи.

У серпні 2021 рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингом ПриватБанку на «позитивний» зі «стабільного», внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно зі «стабільного» на «позитивний». Fitch відзначає, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки. Такий прогноз Агентство також підтвердило при індивідуальній оцінці рейтингу Банку в жовтні 2021 року.

У грудні 2021 рейтингове агентство Moodys також підтвердило рейтинги Приватбанку, які було підвищено в грудні 2020 року.

У березні 2022 року, на тлі військового конфлікту з Росією, обидва рейтингові агентства переглянули суверенний рейтинг України та, відповідно, рейтинги Банку. Так, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті оцінюється на рівні «CCC-» (раніше «B»), рейтинг за довгостроковими депозитами в національній та іноземній валютах Caa2 (раніше B3). Агентства зазначають, що рейтингове рішення відображає військове вторгнення Росії, яке призвело до підвищених ризиків для зовнішніх та державних фінансів, макрофінансової та політичної стабільності України.

У 2021 році Банк продовжував кількісний та якісний розвиток послуг, розвивав технології Приват24, IT системи та процесинг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрію, що сприяло зростанню кількості активних карток, операцій в цифрових каналах, ТСО та АТМ. Паралельно Банк інвестує в розвиток офлайн бізнесу, в ефективність роботи відділень.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
1.Вищий орган	Акціонери	Держава Україна в особі Кабінету Міністрів України
2.Наглядова Рада	Голова Наглядової Ради, Заступник голови Наглядової Ради, Члени Наглядової Ради	Голова Наглядової Ради Іскі Шерон, Заступник голови Наглядової Ради, член Наглядової Ради Шевальов Артем Валентинович, Член Наглядової Ради Шейх Надір, Член Наглядової Ради Кляйн Еран, Член Наглядової Ради Олексієнко Сергій Олександрович, Член Наглядової Ради Томаш Ольга Андріївна, Член Наглядової Ради Шьонайх-Каролат Себастіан, Член Наглядової Ради Сульжик Роман Миколайович, Член Наглядової Ради Мецгер Юлія Юріївна.
3.Правління	Голова Правління, Заступники Голови Правління	Голова Правління Герхард Бьош, Заступник Голови Правління (з питань фінансів) Самаріна Ганна Юріївна, Заступник Голови Правління (з питань розвитку бізнесу) Мунтеану Разван, Заступник Голови Правління банку (з питань реорганізації та проблемних активів) Лебединець Ігор Анатолійович, Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками) Чернишова Лариса Петрівна, Заступник Голови Правління (з операційних питань) Качмарек Марюс

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народ-ження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичноїособи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Наглядової Ради, Член Наглядової Ради, незалежний член	Шерон Іскі	1956	Університет штату Оклахома; Університет Північного Техасу	42	Міністерство фінансів США, Радник	14.06.2019, до 13.06.2022

Опис: Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №331-р зі змінами, внесеними розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №520-р, Шерон Іскі призначено незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" з 14 червня 2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту.

На підставі Протоколу № 19/19 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" від 31 липня 2019 року, Шерон Іскі обрана на посаду голови Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк".

Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Міністерство фінансів США, Радник (01.2015-06.2019).

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Заступник голови Наглядової Ради, Член Наглядової Ради, представник держави від Каб.Мін. України	Шевальов Артем Валентинович	1975	Інститут міжнародних відносин, Київський університет ім.Шевченка; Лондонська школа бізнесу(London Business School)	28	АТ "Ощадбанк", 00032129, Заступник ГоловиНаглядової ради	14.06.2019, до 13.06.2022

Опис: Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №331-р зі змінами, внесеними розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №520-р, Шевальова Артема Валентиновича призначено членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» як представника держави від Кабінету Міністрів України з 14 червня 2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту.

На підставі Протоколу № 19/19 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" від 31 липня 2019 року Шевальов Артем Валентинович обраний на посаду заступника голови Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк".

Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які особа обіймала протягом останніх п’яти років: АБ "УКРГАЗБАНК" (23697280, Україна), Заступник Голови Наглядової ради (09.2018 - на звітну дату продовжує повноваження), ЄБРР (Великобританія), Заступник Виконавчого директора від України (06.2011 - на звітну дату продовжує повноваження), АТ КБ "ПриватБанк", Член Наглядової Ради (12.2016-06.2019), АБ "УКРГАЗБАНК", Голова Наглядової ради (04.2015-09.2018), АТ "Ощадбанк", Заступник Голови Наглядової ради (04.2015-06.2019), АТ "Укрексімбанк", Заступник Голови Наглядової ради (04.2015-06.2019).

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Член Наглядової Ради, незалежний член	Шейх Надір	1955	Лондонська школа економіки; Університет Макгілла	41	Bank ABC Islamic, CR:16864, Незалежнийчлен правління	14.06.2019, до 13.06.2022
Опис: Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №331-р зі змінами, внесеними розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №520-р, Шейха Надіра призначено незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" з 14 червня 2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту. Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: Bank ABC Islamic (CR: 16864, Бахрейн), Незалежний член правління (03.2019 - на звітну дату продовжує повноваження),Citibank/Citigroup Керуючий директор (01.1980- 03.2019).							
4	Член Наглядової Ради, незалежний член	Еран Кляйн	1965	Шеффілдський університет;Університет Чуо; Лондонська школа бізнесу	29	DISCUS ADVISORY LIMITED, 09346124, Директор і власник	14.06.2019, до 13.06.2022
Опис: Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №331-р зі змінами, внесеними розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №520-р,Ерана Кляйна призначено незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" з 14 червня 2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту. Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років: TBC Bank Group PLC (Великобританія), Член Наглядової ради (05.2021 – на звітну дату продовжує повноваження), DISCUS ADVISORY LIMITED (Великобританія), Директор і власник (01.2015 - на звітну дату продовжує повноваження).							

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Член Наглядової Ради, представник держави від Комітету Верховної Ради України	Олексієнко Сергій Олександрович	1976	Київський університет іменіТараса Шевченка; Інститут міжнародних відносин	23	НАК "Нафтогаз України", 20077720, Уповноважений з перспективних проектів	14.06.2019, до 13.06.2022

Опис: Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22.05.2019 №331-р зі змінами, внесеними розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 №520-р, Олексієнка Сергія Олександровича призначено членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» як представника держави від Комітету Верховної Ради України з питань фінансової політики і банківської діяльності з 14 червня 2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту.

Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років: ПАТ "УКРТРАНСГАЗ" (30019801, Україна), Генеральний директор (01.2020 - 08.2020), АТ КБ "ПриватБанк", Член Наглядової Ради (12.2016 - 06.2019), ПАТ "УКРТРАНСГАЗ", Член Правління (03.2017 - 01.2020), НАК "Нафтогаз України", Уповноважений з перспективних проектів (06.2016 - 03.2017).

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Член Наглядової Ради, незалежний член	Томаш Ольга Андріївна	1976	Черкаський фінансово-економічний коледж; Київський національний торговельно-економічнийуніверситет	26	ФОП, 2791201645, Незалежний банківськийконсультант	30.07.2019, до 13.06.2022

Опис: Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.07.2019 призначено Томаш Ольгу незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» з 30.07.2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту.

Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Акціонерний інноваційний комерційний банк «Іпак Йулі» (200542744, Узбекистан), Член Наглядової ради (12.2020 - на звітну дату продовжує повноваження), AdVision Finance (Нідерланди), Директор з розвитку бізнесу, Східна Європа, Кавказ та Центральна Азія (09.2020 - на звітну дату продовжує повноваження), Незалежний банківський консультант (2791201645, Україна), ФОП (01.2019 - на звітну дату продовжує повноваження), Аксес банк (Азербайджан), Голова комітету з питань аудиту (01.2020 - 12.2022), ФІНКА Банк Киргизстан, Невиконавчий директор / Член Ради директорів (Наглядової ради) банку (08.2016 - 10.2018), ФІНКА Банк Грузія, Невиконавчий директор / Член Ради директорів (Наглядової ради) банку (07.2017 - 10.2018), ФІНКА Вірменія, Невиконавчий директор Ради директорів (Наглядової ради) мікрофінансової депозитної організації ФІНКА Таджикистан (07.2017 - 10.2018), ФІНКА Таджикстан, Невиконавчий директор Ради директорів (Наглядової ради) мікрофінансової депозитної організації ФІНКА Таджикистан (07.2017 - 12.2018), ФІНКА Косово (Сербія), Невиконавчий директор Ради директорів (Наглядової ради) мікрофінансової депозитної організації ФІНКА Таджикистан (07.2017 - 10.2018), ФІНКА Імпект Файненс, Невиконавчий директор Ради директорів 5 дочірніх підриємств, Член комітету з аудиту і ризиків (04.2017 - 12.2018), ФІНКА Майкрофайненс Холдінг, Регіональний менеджер з банківських послуг по регіону Євразія (02.2015 - 03.2017).

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Член Наглядової Ради, незалежний член	Шьонайх-Каролат Себастіан	1957	Мюнхенський університет прикладних наук	38	Addiko Bank, FN 350921k, Член Наглядовоїради	30.07.2019, до 13.06.2022
Опис: Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.07.2019 № 559-р Шьонайх-Каролат Себастіан призначено незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» з 30.07.2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту. Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років:Addiko Bank (FN 350921k, Австрія), Член Наглядової ради (06.2019 - на звітну дату продовжує повноваження), IFA Group (HRB 100117, Німеччина), Голова Наглядової ради (03.2019 – 12.2020), Heta Companies, Голова наглядової ради - Італія, Болгарія, Чорногорія; Член наглядової ради - Словенія, Хорватія, Сербія (06.2015 - 08.2017), Heta Asset Resolution AG (Австрія), Генеральний директор (04.2015 - 08.2017).							
8	Член Наглядової Ради, незалежний член	Сульжик Роман Миколайович	1974	Університет Лідса; Нью-Йоркський університет	21	ТОВ «Фонд відновлення активів України»,42408893, Директор	30.07.2019, до 13.06.2022
Опис: Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 17.07.2019 призначено Сульжик Романа незалежним членом Наглядової Ради акціонерного товариства комерційний банк «ПриватБанк» з 30.07.2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту. Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Громадська організація "Центр економічної стратегії" (39795443, Україна), Член Наглядової ради (01.2020 - на звітну дату продовжує повноваження), ТОВ «Фонд відновлення активів України», Директор (08.2018 - 08.2019), Postscriptum capital LTD, Директор (10.2016 - 12.2017).							

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Член Наглядової Ради, представник держави від Президента України	Мецгер Юлія Юріївна	1977	Київський національний економічний університет;Одеська національна юридична академія	23	ПАТ "Державний експортно-імпортний банкУкраїни", 00032112, Керівник напряму правового обслуговування міжбанківського та інвестіційного бізнес-напрямів Юридичного управління	05.07.2019, до 13.06.2022

Опис: Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 05.07.2019 «Про внесення змін до розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 р. №331-р» внесено часткові зміни до пункту 1 розпорядження Кабінету Міністрів України від 22 травня 2019 р. №331-р та призначено Мецгер Юлію Юріївну членом Наглядової Ради акціонерноготовариства комерційний банк «ПриватБанк» – як представника держави від Президента України з 05.07.2019 року. Відповідно до ст. 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», враховуючи що вищим органом не прийняте рішення про призначення нового складу наглядової ради, поточний склад наглядової ради АТ КБ «ПриватБанк» продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу на дату підписання цього звіту.

Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору. Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років: Фізична особа-підприємець (2839807666, Україна) (02.2019 - на звітну дату продовжує повноваження), ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України, Керівник напряму правового обслуговування міжбанківського та інвестіційного бізнес-напрямів Юридичного управління (10.2017 - 07.2019), ТОВ "Юридична компанія "Легальто", Начальник відділу корпоративного права (08.2015 - 09.2017).

1	2	3	4	5	6	7	8
10	Голова Правління	Бьош Герхард	1957	Віденський університет, Австрія, Спеціальність Народне господарство	35	АТ "Райффайзен Банк Аваль", 14305909, Перший заступник Голови Правління	10.06.2021, строком на 5 років
Опис: Герхарда Бьоша призначено на посаду Голови Правління АТ КБ "ПриватБанк" на підставі протоколу засідання Наглядової Ради №29/21 від 27.05.2021 року на строк 5 (п‘ять) років. Правління Національного банку України погодило кандидатуру Герхарда Бьоша на посаду голови правління АТ КБ "ПриватБанк" 8 червня 2021 року. Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п’яти років: АТ "Райффайзен Банк Аваль", Перший заступник Голови Правління (11.2010 - 04.2021).							
11	Заступник Голови Правління (зпитань фінансів)	Самаріна Ганна Юріївна	1974	Донецький державний університет, Спеціальність Економічна теорія	25	Публічне акціонерне товариство "УкрСиббанк", 09807750, КонсультантДепартаменту фінансів	01.09.2021, строком на 5 років
Опис: Відповідно до Протоколу №20/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 17 квітня 2021 року призначено переможця конкурсу п. Ганну Юріївну Самаріну на посаду Заступника Голови Правління (з питань фінансів) АТ КБ "ПриватБанк" з 01 вересня 2021 року, з укладанням з нею трудового договору (контракту) на строк 5 (п‘ять) років. Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п’яти років: АТ КБ "ПриватБанк", Заступник Голови Правління банку (01.2018-08.2021), БНП Париба, Франція (BNP Paribas, France), Відповідальний працівник з управлінського контролю у місії в Дирекції Фінансів Міжнародного Роздрібного Бізнесу (07.2015 -12.2017), Публічне акціонерне товариство "УкрСиббанк", Консультант Департаменту фінансів (06.2015 - 12.2017).							

1	2	3	4	5	6	7	8
12	Заступник Голови Правління (зпитань розвитку бізнесу)	Разван Мунтеану	1966	Політехнічний інститут Бухареста, Румунія, Спеціальність Комп'ютернінауки	23	Еддіко Бенк Ей-Джі (Addiko Bank AG), Генеральний директор групи	31.12.2020, до 02.10.2023, але не довше строку дії дозволу на застосуванн я праці іноземців
Опис: У зв'язку з внесенням змін до дозволу на застосування праці іноземців та осіб без громадянства щодо переводу пана Развана Мунтеану на посаду Заступника Голови Правління (з питань розвитку бізнесу) з посади Керівника з розвитку бізнесу та на підставі Наказу №Э.DN-ПП-2020-7411150 від 31.12.2020 пана Развана Мунтеану переведено на посаду Заступника Голови Правління (з питань розвитку бізнесу). Пана Развана Мунтеану призначено на посаду Заступника Голови Правління (з питань розвитку бізнесу) терміном до 02 жовтня 2023 року на підставі Протоколу № 74/20 від 17.12.2020р. згідно з рекомендаціями Комітету з питань корпоративного управління, винагород та призначень (Протокол № 40/20 від 17 грудня 2020 року). Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: АТ КБ "ПриватБанк", Керівник з розвитку бізнесу (09.2020-12.2020), "Еддіко Бенк Ей-Джі" (Addiko Bank AG), Генеральний директор групи (04.2018 - 06.2020), "Еддіко Бенк Ей-Джі (який раніше мав назву "Хайпо Елп Едріа Груп")" (Addiko Bank AG (previously named Hypo Alpe Adria Group)), Керівник напрямку роздрібного бізнесу (01.2016 - 03.2018).							

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Заступник Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів)	Лебединець Ігор Анатолійович	1976	Київський державний технічний університет будівництва та архітектури, Спеціальність Міське будівництво та господарство; Київський національний економічний університет, Спеціальність Банківська справа	23	ПАТ "ВТБ Банк", 14359319, Незалежнийчлен Наглядової ради	01.09.2021, строком на 5років

Опис: У зв'язку із зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу №47/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ «ПриватБанк» від 26 серпня 2021 року прийнято рішення призначити п. Ігоря Лебединця на посаду Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) Банку з 01 вересня 2021 року, уклавши з ним трудовий контракт на строк 5 (п'ять) років та, відповідно, перевести п. Ігоря Лебединця на посаду Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) з посади Члена Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості).

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років: АТ КБ "ПриватБанк", Член Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) (03.2020 - 08.2021), АТ КБ "ПриватБанк", Член Правління (з питань комплаєнсу, протидії відмиванню грошових коштів та юридичних питань) (09.2018 - 03.2020), ПАТ "ВТБ БАНК", Незалежний член Наглядової ради (04.2018 - 09.2018), ПАТ "ВТБ БАНК", Незалежний член Спостережної ради (04.2017 - 04.2018), ПАТ "ВТБ БАНК", Незалежний член Спостережної ради (04.2016 - 04.2017), ЗАТ "Аксесбанк" (CJSC "Accessbank", Азербайджан), Директор ДепартаментуФінансової реструктуризації та повернення проблемних кредитів (04.2017 - 10.2017).

1	2	3	4	5	6	7	8
14	Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками)	Чернишова Лариса Петрівна	1973	Київський державний економічний університет, Спеціальність Економіка підприємства; Міжнародний інститут менеджменту (MIM-Київ), Спеціальність Менеджмент організацій, Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності	26	ТОВ "УніКредитЛізинг", Генеральний директор	01.09.2021, строком на 5років
Опис: Відповідно до Протоколу №20/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 17 квітня 2021 року призначено переможця конкурсу п. Ларису Петрівну Чернишову на посаду Члена Правління (з питань управління ризиками) АТ КБ «ПриватБанк» з 01 вересня 2021 року строком на 5 (п‘ять) років. У зв'язку із зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу №47/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ «ПриватБанк» від 26 серпня 2021 року прийнято рішення змінити найменування посади «Член Правління (з питань управління ризиками)» на «Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками)» без зміни функціональних обов‘язків та/або повноважень за цією посадою. Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років: ПАТ КБ "ПриватБанк", Член Правління (з питань управління ризиками) (09.2018 - 08.2021), ПАТ КБ «ПриватБанк», Керівник напрямку "Ризик менеджмент" (03.2017 - 08.2018), ТОВ "УніКредитЛізинг", Генеральний директор (02.2013 - 01.2017).							

1	2	3	4	5	6	7	8
15	Заступник Голови Правління (з операційних питань)	Качмарек Марюс	1972	Вища школа менеджменту та маркетингу у Варшаві, Спеціальність Менеджмент організацій	27	АТ "Євро Банк" (Euro Bank S.A.), Головнийопераційний директор / Член правління	01.07.2019, строком на 3 роки, але не довше строкудії дозволу на застосування праці іноземців

Опис: На підставі Протоколу № 15/19 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного шляхом заочного голосування 21 травня 2019 року пана Маріуша Качмарека призначено на посаду Члена Правління (з операційних питань) АТ КБ «ПриватБанк» з 01 липня 2019 року, але не раніше отримання ним дозволу на застосуванняпраці іноземців та осіб без громадянства, уклавши з ним трудовий договір (контракт) строком на 3 роки.

Відповідно до Протоколу №71/20 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 08 грудня 2020 року змінено посаду Члена Правління (з операційних питань) п. Марюса Качмарека на посаду Заступника Голови Правління (з операційних питань).

Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Інформація про структуру, принципи формування та розмір оплати праці, винагороди, додаткового блага членів правління АТ КБ "ПриватБанк" протягом 2021 року представлена на власній сторінці Банку за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/01022022_zvit.pdf. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п’яти років: АТ "Євро Банк" (Euro Bank S.A.), Член Правління (01.2017 - 06.2019), Сохо Девелопмент (Soho Development S.A), Член Наглядової ради (05.2015 - 09.2019).

1	2	3	4	5	6	7	8
16	Корпоративний секретар	Панченко Віктор Сергійович	1979	Київський національний університет імені Т.Шевченка, Спеціальність Економіка підприємства; Київський університет права Національної академії наук України, Спеціальність Правознавство	18	ТОВ "Астерс Консалт", 38546868, Юрист	20.02.2020, безстроково
Опис: На підставі Протоколу №8/20 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 20 лютого 2020 року, прийнято рішення щодо призначення Панченка ВіктораСергійовича корпоративним секретарем АТ КБ "ПриватБанк" з 20.02.2020 р. Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: АТ КБ "ПриватБанк", Юрисконсульт відділу із забезпечення діяльності Наглядової Ради (04.2019 – 02.2020), ТОВ «Астерс Консалт», Юрист (03.2019 – 04.2019), Адвокатське об'єднання «Юридична фірма «ЕКВО», Старший юрист (06.2018 – 03.2019), ТОВ «Стафф Сервіс Київ» , Старший юрист (06.2018 – 06.2018), ПАТ «Альфа-банк», Керівник проектів юридичного управління (01.2017 – 05.2018).							
17	Головний бухгалтер	Ярмоленко Валентина Василівна	1962	Ворошиловградський машинобудівний інститут, Спеціальність інженерна механіка; Київська Вища анківская Школа, Спеціальність Банківська справа	36	ПАТ "УКРСОЦБАНК", 00039019, Головний бухгалтер - директор департаменту обліку таподатків Фінансового блоку	01.09.2018, безстроково
Опис: На підставі Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №2894 від 20.12.2016 Ярмоленко Валентину Василівну призначено на посаду Член Правління – Головний бухгалтер Банку. На підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" від 28.08.2018 року з 01.09.2018 припинено повноваження Ярмоленко Валентини Василівни у якості члена Правління АТ КБ "ПриватБанк" згідно частини 3 статті 99 Цивільного кодексу України, без припинення з нею трудового договору (котнракту) та з залишенням її на посаді Головного бухгалетра. Розмір виплаченої винагороди згідно з умовами трудового договору (Контракту). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: АТ КБ "ПриватБанк", Член Правління – Головний бухгалтер Банку (12.2016 – 08.2018).							

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації:

Виплати посадовим особам емітента в разі їх звільнення здійснюються відповідно до контрактів та чинного законодавства. Протягом 2021 року було виплачено під час звільнення 166 тис. грн.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Держава Україна в особі КабінетуМіністрів України	00000000	вул. Грушевського, 12/2, м. Київ, Печерський, Київськаобласть, 01008, УКРАЇНА	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
		Усього:	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В 2022 році Банк планував продовжувати рухатися за визначеною у 2021 році траєкторією, включаючи продовження трансформаційних процесів в рамках оновленої Стратегії 2024. Це і розвиток сервісних моделей для клієнтів на основі вивчення та запровадження UI/UX, і підтримка темпу розвитку технологій та інноваційних продуктів Банку, і адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, і, звісно, оптимізація внутрішніх процесів банку, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс, управління витратами тощо.

Завданням Банку на наступний рік повинні були стати забезпечення стабільності своєї бізнес-моделі та збереження лідерських позицій на українському банківському ринку.
Основними пріоритетами Банку до воєнного нападу Росії були:

- Запровадити ціннісну пропозицію, узгоджену за продуктами та послугами для забезпечення оптимального збалансованого задоволення потреб клієнтів.
- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю на засадах виваженої кредитної політики з врахуванням умов зовнішнього середовища;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази;
- Подальша трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів;
- Удосконалення Приват24 UI/UX для збільшення електронних платежів.

Наразі воєнний конфлікт триває і зусилля керівництва Банку спрямовані на підтримку стабільності операційних процесів, безпеку персоналу, забезпечення безперервності діяльності та інші поточні завдання, пов'язані із зовнішніми умовами під час війни. Плани Банку будуть переглянуті після закінчення воєнного стану.

2. Інформація про розвиток емітента

За підсумками 2021 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням підвищених вимог Національного банку України, що набули чинності в 2021 році, перш за все 50% покриття операційного ризику, 100% покриття ризику для валютних державних облігацій тощо. Регулятивний капітал Банку на кінець 2021 року становить 40,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 18,33% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановленні НБУ. Так, на 31 грудня 2021 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 258,85% за всіма валютами та 200,36% в іноземній валюті при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.
За 12 місяців 2021 року Банк отримав 35,1 млрд грн чистого прибутку, що збільшився порівняно з 2020 роком на 10,7 млрд грн., або на 44%. Чистий прибуток Банку залишається максимальним результатом всього банківського сектору України та займає 45% долі в загальному результаті банківської системи.

Основними факторами зростання фінансового результату Банку є:

- Зниження вартості фінансування в рамках загального тренду зниження процентних ставок для фізичних осіб у 2020 році–початку 2021 року на банківському ринку України.
- Збільшення комісій на основі нарощення обсягів транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні.
- Утримання під контролем операційних витрат.
- Менші резерви по кредитних ризиках після формування підвищених резервів, пов'язаних з COVID-19, у 2020 році.

Також частина прибутку Банку є результатом впливу макроекономічних факторів та зміною резервів під юридичні ризики.

Так, зміни в світовій економіці та економіці України обумовили зменшення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, що були отримані як внесок в статутний капітал банку при націоналізації. За рахунок такої переоцінки в 2021 році Банк отримав 7,7 млрд грн збитків після значної позитивної переоцінки в 2020 році. Одночасно ці збитки частково нівелюються сприятливим впливом на результати банку коливань валютних курсів, що за 2021 рік обумовило 1,0 млрд. грн. додаткового прибутку. Позитивний вплив на формування загального фінансового результату Банку в 2021 році справило також розформування створених в 2020 році резервів під юридичні ризики.

Отже, Банк демонструє стабільні темпи зростання діяльності та фінансового результату. Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині Банку, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило йому найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку в 2021 році та лідерські позиції в загальному результаті банківської системи.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

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 їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період.
За 2021 рокі Банк відобразив результат від своп-контрактів у статті "Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою" Звіту про прибуток або збиток. На кінець року непогашні своп-контракти були відсутні.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента 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.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Детальне розкриття щодо ризиків емітента розкрито у Річному звіті Банку за 2021 рік у Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Протоколом Наглядової Ради № 32/21 від 09.06.2021 в Банку затверджено Кодекс корпоративного управління АТ КБ "ПриватБанк". Кодекс корпоративного управления розміщено на власному веб-сайті: https://static.privatbank.ua/files/Code_of_Corporate_Governance_18062021.pdf.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

не застосовує

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління в АТ КБ «ПриватБанк» застосовується в рамках, визначених законодавством вимог.

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

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

За 2021 рік не виявлено інцидентів щодо відхилення Банком від виконання вимог Кодексу корпоративного управління Банку.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річ	позачергові
		X
Дата проведення	11.08.2021	
Кворум зборів, %	100	

Питання, що розглядались:
Про схвалення Стратегії розвитку акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк"

Схвалити Стратегію розвитку акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" до 2024 року, що додається до оригіналу.

Вид загальних зборів	річ	позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2021	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Розпорядження Кабінету Міністрів України від 28 квітня 2021 року № 390-р

Питання, що розглядались:
Деякі питання діяльності акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк"

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":

1. Затвердити такі, що додаються до оригіналу:

річний звіт акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" (далі — Банк) за 2020 рік, який включає звіт Наглядової Ради Банку;
звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2020 рік;
заходи за результатами розгляду звіту Наглядової Ради Банку за 2020 рік.

2. Затвердити такий розподіл чистого прибутку Банку за 2020 рік та розмір річних дивідендів, що спрямовуються: 80 відсотків чистого прибутку в розмірі 19 441,78 млн. гривень — на виплату дивідендів до державного бюджету; 5 відсотків чистого прибутку в розмірі 1 215,11 млн. гривень — до резервного фонду; 15 відсотків чистого прибутку в розмірі 3 645,33 млн. гривень — на покриття накопичених збитків минулих років.

Вид загальних зборів	річ	позачергові
	X	
Дата проведення		28.04.2021
Кворум зборів, %		100

Опис: Постанова Кабінету Міністрів України від 28.04.2021 № 415

Питання, що розглядались:
Про затвердження базового нормативу відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави;

Кабінет Міністрів України постановляє:

1. Затвердити базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році (далі — базовий норматив) господарських товариств, у статутному капіталі яких є корпоративні права держави, а також господарських товариств, 50 і більше відсотків акцій (часток) яких належать господарським товариствам, частка держави в яких становить 100 відсотків, у тому числі дочірніх підприємств (далі — суб'єкти господарювання), у розмірі 50 відсотків.

Для акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" затвердити базовий норматив у розмірі 80 відсотків.

2. Міністерству розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства:
довести базовий норматив до суб'єктів управління корпоративними правами держави; надавати роз'яснення з питань застосування базового нормативу.
3. Суб'єктам управління корпоративними правами держави у разі невиплати до 1 липня 2021 року суб'єктом господарювання дивідендів до державного бюджету за результатами його фінансово-господарської діяльності у 2020 році вжити заходів до розірвання контракту з керівником такого суб'єкта господарювання.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання тапроведення загальних зборів акціонерного товариства.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніхзагальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу узвітному році?

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)			X
Підняттям рук			X
Інше (зазначити)	Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів України. Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання тапроведення загальних зборів акціонерного товариства.		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

		Так	Ні
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту			X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради			X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (зазначити)	Схвалення Стратегії розвитку акціонерного товариства комерційний банк "ПриватБанк" до 2024 року.		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

		Так	Ні
Наглядова рада			X
Виконавчий орган			X
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку є Держава в особі Кабінету Міністрів України.		
Інше (зазначити)	Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” до товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведеннязагальних зборів акціонерного товариства.		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

не було

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

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.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління його діяльністю, є Правління, яке підзвітне Вищому органу і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу та Наглядової Ради Банку.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Шерон Іскі	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Шевальов Артем Валентинович		X	Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Шейх Надір	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Еран Кляйн	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Олексієнко Сергій Олександрович		X	Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Томаш Ольга Андріївна	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Шьонайх-Каролат Себастіан	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Сульжик Роман Миколайович	X		Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.
Мецгер Юлія Юріївна		X	Функціональні обов'язки визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, положеннях про відповідні комітети Наглядової Ради, цивільно-правовому договорі.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: У 2021 році було проведено 70 засідань Наглядової Ради. У 2021 році Наглядовою Радою приймалися рішення щодо: - кадрових питань, зміни складу та структури Правління банку, призначення на посаду Голови Правління Банку, Заступника Голови Правління (з питань фінансів), Заступника Голови Правління (з питань управління ризиками), Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів); - контролю за реалізацією основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку; - затвердження стратегії Банку до 2024 року; - затвердження бюджету Банку; - визначення кредитної політики Банку; - затвердження нової організаційної структури Банку; - прийняття рішень щодо управління дочірніми компаніями та частками банку в інших підприємствах; - списання заборгованості за непрацюючими та токсичними кредитами; - 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; - здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України; - попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд акціонера; - затвердження порядку відчуження (продажу) майна Банку; - розгляду управлінської звітності, в т.ч. звітів Правління та окремих підрозділів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджету, програми капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень - інших питань, віднесених до виключної компетенції Наглядової Ради.
Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Наглядовою Радою застосовувалися процедури при прийнятті нею рішень, які визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку та актах законодавства України.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: Шейх Надір - Голова комітету (член Наглядової Ради); Кляйн Еран - член комітету (член Наглядової Ради); Томаш Ольга Андріївна - член комітету (член Наглядової Ради); Шьонайх-Каролат Себастіан - член комітету (член Наглядової Ради).		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	У складі Наглядової Ради емітента також створено Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Комітет з питань стратегії та трансформації, Комітет з питань ризиків,Комітет з питань технологій, даних та інновацій.	
Персональний склад: Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень: Томаш Ольга Андріївна - Голова комітету (член Наглядової Ради); Іскі Шерон - член комітету (Голова Наглядової Ради); Олексієнко Сергій Олександрович - член комітету (член Наглядової Ради); Мецгер Юлія Юріївна - член комітету (член Наглядової Ради); Шейх Надір - член комітету (член Наглядової Ради). Комітет з питань стратегії та трансформації: Шьонайх-Каролат Себастіан - Голова комітету (член Наглядової Ради); Сульжик Роман Миколайович - член комітету (член Наглядової Ради); Томаш Ольга Андріївна - член комітету (член Наглядової Ради); Шевальов Артем Валентинович - член комітету (заступник Голови Наглядової Ради); Мецгер Юлія Юріївна - член комітету (член Наглядової Ради); Олексієнко Сергій Олександрович - член комітету (член Наглядової Ради). Комітет з питань ризиків: Кляйн Еран - Голова комітету (член Наглядової Ради); Мецгер Юлія Юріївна - член комітету (член Наглядової Ради); Сульжик Роман Миколайович - член комітету (член Наглядової Ради); Шейх Надір - член комітету (член Наглядової Ради); Шьонайх-Каролат Себастіан - член комітету (член Наглядової Ради). Комітет з питань технологій, даних та інновацій: Сульжик Роман Миколайович - Голова комітету (член Наглядової Ради); Олексієнко Сергій Олександрович - член комітету (член Наглядової Ради); Кляйн Еран - член комітету (член Наглядової Ради); Шевальов Артем Валентинович - член комітету (заступник Голови Наглядової Ради).		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень
Кількість засідань протягом 2021 року – 51.
Приймалися рішення щодо:
-змін в структурі Правління Банку; оцінки діяльності; ряду кадрових змін;
-трансформації мережі та зміни організаційної структури Банку;
-розробки внутрішніх документів.

Комітет з питань аудиту
Кількість засідань протягом 2021 року – 24.
Приймалися рішення щодо:
- кадрових змін в персоналі Внутрішнього аудиту та навчання;
- змін у процесі проведення внутрішнього аудиту;
- плану дій та змін щодо методології проведення внутрішнього аудиту.

Комітет з питань технологій, даних та інновацій
Кількість засідань протягом 2021 року – 18.
Приймалися рішення щодо:
- посилення IT безпеки Банку;
-переходу на нову IT платформу та впровадження нової процесингової системи;
-закупівель обладнання;
-трансформації персональних даних;
-участі у впроваджені урядових IT процесів.

Комітет з питань ризиків
Кількість засідань протягом 2021 року – 38.
Приймалися рішення щодо:
-розробки і оновлення політик з питань управління ризиків та контролю їхнього виконання;
-контролю стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками;
-проактивного управління ризиками;
-побудови та вдосконалення системи внутрішнього контролю;
-удосконалення управління проблемними кредитами;
-забезпечення широкого та достатнього охоплення клієнтів Банку у процесі їхньої ідентифікації та актуалізації даних за принципом «знай свого клієнта».

Комітет з питань стратегії та трансформації
Кількість засідань протягом 2021 року – 46.
Приймалися рішення щодо:
-оновлення Стратегії розвитку Банку;
-моніторингу та ефективного врегулювання токсичного портфеля Банку;
-юридичних стратегій Банку стосовно його токсичного портфелю;
-моніторингу проектів трансформації Банку.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Комітети Наглядової Ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою Радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який доповідає не менше одного разу на шість місяців.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Згідно Статуту АТ КБ "ПриватБанк" Наглядова Рада зобов'язана здійснювати щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової Ради. За підсумками року Наглядова Рада звітує перед Вищим органом про свою діяльність.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)	Вимоги до членів Наглядової Ради визначаються законодавством та положенням про Наглядову Раду АТ КБ «ПриватБанк», затердженного постановою Кабінету Міністрів України № 594 від 05.06.2019 (зі змінами).	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами таобов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	У 2019 році - після обрання за запитом членам Наглядової Ради було надано інформацію щодо їх прав та обов'язків.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити)	Розмір виплаченої винагороди згідно цивільно-правового договору.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Герхард Бьош	Голова Правління Банку очолює Правління та здійснює керівництво його діяльністю відповідно до повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку. До компетенції Голови Правління належить вирішення питань, передбачених законодавством України та Статутом АТ КБ «ПриватБанк», в тому числі, але невиключно: - вчинення від імені Банку правочинів та здійснення всіх юридично значущих дій, підписання документів з урахуванням обмежень, передбачених законодавством та Статутом; - видача від імені Банку довіреностей; - скликання засідань Правління, визначення їх порядку

денного та голосування на них;

- розподіл обов'язків між членами Правління та іншими працівниками Банку з урахуванням організаційної структури Банку;

- найм та звільнення працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вжиття до них заходів заохочення та накладення дисциплінарних стягнень відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

- видання в межах своєї компетенції наказів, розпоряджень і надання вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку, включаючи філії, представництва та відділення;

- встановлення форми, системи та порядку оплати праці і

заохочення працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затвердження штатного розкладу Банку та штатних розкладів філій, відділень, представництв, визначення розмірів посадових окладів всіх працівників Банку;

- підписання за рішенням вищого органу від імені Банку цивільно-правових договорів з головою та членами Наглядової Ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової Ради на умовах, визначених рішенням вищого органу;

- підписання колективного договору;

- ініціювання скликання позачергових засідань Наглядової Ради, участь в засіданнях Наглядової Ради з правом дорадчого голосу;

- затвердження посадових інструкцій працівників Банку;

- розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку;

- підписання позовів та скарг, всіх документів, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представлення інтересів Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, а також з правом повної або часткової відмови від позовних вимог, визнання позовів, зміни предмету позову, укладення мирової угоди, оскарження рішення суду, подання виконавчого документа до стягнення або видачі довіреності на вчинення відповідних дій іншій особі;

- винесення у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової Ради, вищого органу питань, пов'язаних з діяльністю Банку;

- прийняття рішень про тимчасове зупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку на строк не більше одного року та відновлення їх діяльності;

- виконувати інші функції, необхідних для забезпечення

поточної діяльності Банку.

Заступник Голови Правління банку (з питань фінансів) Самаріна Ганна Юріївна; Заступник Голови Правління банку (з питань розвитку бізнесу) Мунтеану Разван; Заступник Голови Правління банку (з питань реорганізації та проблемних активів) Лебединець Ігор Анатолійович; Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками) Чернишова Лариса Петрівна; Заступник Голови Правління банку (з операційних питань) Качмарек Марюс	До компетенції Правління належить зокрема, але невиключно: - погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проєктів стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням; - погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проєктів бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту; - реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; - реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, забезпечення підготовки та подання Наглядовій Раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками; - забезпечення підготовки та подання Наглядовій Раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку; - забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками; - розроблення плану заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів; - затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою переліком лімітів (обмежень); - вирішення питань згідно з рішенням Наглядової Ради про відкриття, реорганізацію та ліквідацію відокремлених підрозділів Банку; - забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечення впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України; - інформування Наглядової Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; - складання річного звіту Банку, надання річного звіту Банку на погодження Наглядовій Раді до його подання на затвердження вищому органу;

- організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності;

- прийняття рішення про створення постійно діючих

комітетів Банку, окрім комітетів, прийняття рішення про створення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради законодавством або Статутом, затвердження положень про них, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників;

- прийняття рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на такі права та реалізації цих прав або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання (приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою Радою ліміту повноважень Правління);

- затвердження внутрішніх документів Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику з проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за

винятком тих, що віднесені до компетенції вищого органу та Наглядової Ради;

- затвердження внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, крім тих, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку затверджуються Наглядовою Радою;

- розроблення внутрішніх положень, що регламентують

діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, та інших положень, які відповідно до законодавства та Статуту затверджуються Наглядовою Радою, погодження та забезпечення підготовки таких положень для затвердження Наглядовою Радою;

- підготовка звітів Правління для Наглядової Ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень;

- формування визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;

- визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку;

- керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань;

- прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- прийняття рішення, в межах встановленої Наглядовою Радою компетенції повноважень Правління, щодо списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за

активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною;

- визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони;

- забезпечення виконання рішень вищого органу та Наглядової Ради;

- прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством;

- прийняття рішень з питань продажу та встановлення рекомендованої (стартової) вартості для відчуження (продажу) об'єктів нерухомого майна Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції

вищого органу або Наглядової Ради, відповідно до порядку відчуження (продажу) майна Банку;

- вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, за винятком тих, що належать до виключної компетенції вищого органу чи Наглядової Ради.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарськійдіяльності товариства
Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) та Наглядової Ради Банку. Правління діє від імені Банку у межах повноважень, передбачених чиним законодавством України, Статутом Банку та Положення про Правління Банку, і є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій Раді. У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, рішеннями, прийнятими Загальними зборами та Наглядовою Радою. Правління вирішує всі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління проводяться, як правило, щотижня. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління та Регламентом проведення засідань Правління. Права та обов'язки, строк повноважень членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, статутом, положенням про Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Голова Правління має право представляти Банк у взаємовідносинах з третіми особами та діяти від імені Банку без довіреності. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку відповідно до закону та несе персональну відповідальність перед Загальним зборами та Наглядовою Радою за виконання їх рішень та результати поточної діяльності Банку. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою Радою та іншими колегіальними органами. Правління є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій Раді. З метою забезпечення більшої ефективності роботи Правління в Банку утворюються постійно діючі комітети та інші колегіальні органи, діяльність яких регламентується відповідними положеннями, які затверджуються Правлінням. Оцінка діяльності комітетів та інших колегіальних органів Правління здійснюється шляхом розгляду щорічних звітів про результати їх роботи за попередній рік. Порядок призначення відповідальних за підготовку звітів осіб, строки їх винесення та порядок розгляду Правлінням визначаються в положенні про відповідний комітет. Станом на 31.12.2021 р. створені та діють наступні постійно діючі комітети Правління: - 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 інформаційної безпеки, - Кредитний комітет, - Маркетинговий комітет та PR-комітет, - Тендерний комітет, - Технологічний комітет, - Комітет з питань управління непрацюючими активами, - Проектний комітет. Правління може створити інші постійно діючі та інші колегіальні органи управління, комітети. У 2021 році було проведено засідань Правління та оформлено протоколів – 76 (з них 20 проведено шляхом заочного голосування Членів Правління). У 2021 році Правлінням приймалися рішення щодо: - зміни організаційної структури; - погодження Стратегії Банку до 2024 року, а також Стратегії інформаційної безпеки, погодження Плану відновлення діяльності, Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами; - погодження Звіту про винагороду членів Правління; - 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, зміни цільового використання об'єктів нерухомого майна Банку,

погодження порядку відчуження (продажу) неопераційного майна Банку;
- погодження/затвердження внутрішніх документів Банку;
- затвердження кількісного та персонального складу Комітетів Правління та документів, що регламентують їх діяльність, делегування Комітетам лімітів повноважень Правління;
- 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 ринкової (справедливої) вартості майна Банку, визначеної суб'єктами оціночної діяльності;
- аудиту фінансової звітності, конкурсного відбору незалежного аудитора;
- погодження Річної звітності емітента за 2020 рік та фінансової звітності Банку;
- надання благодійної допомоги, передачі ТМЦ за договором пожертви;
- погодження Бюджету та Бізнес-плану Банку;
- Кредитної політики 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;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України;
- попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд Наглядової Ради та акціонера;
- розгляду управлінської звітності, в т.ч. звітів щодо ризиків (операційного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику, кредитного ризику), оцінки функціонування системи внутрішнього контролю, виконання Програми фінансування Банку, виконання Стратегії та Оперативного Плану управління проблемними активами Банку, стрес-тестування, оцінки комплаєнс-ризику, значних подій реалізації проєктів та інших звітів структурних підрозділів Банку;
- затвердження результатів щорічної інвентаризації;
- інших питань, віднесених до компетенції Правління.

Оцінка роботи виконавчого органу

Правління Банку несе відповідальність за впровадження стратегії та політики управління ризиками, культури управління ризиками, системи управління ризиками та внутрішнього контролю, процедур, методів 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.
Діяльність правління контролюється та регулюється Наглядовою Радою з метою виконання стратегії розвитку Банку. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління банку шляхом зустрічей, аналізу управлінської звітності, оцінки роботи Правління (включаючи анкетування), оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.
До виключної компетенції Наглядової Ради належить оцінка ефективності діяльності Правління, затвердження плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) його діяльності. Банк щорічно проводить таку оцінку, звіт про результати надаються на розгляд та затвердження Наглядовою Радою.
Щорічно Правління подає звіт про результати своєї діяльності Наглядовій Раді. Звіт про роботу Правління за 2021 рік наразі в процесі підготовки.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризикамиемітента

В ПриватБанку впроваджена трирівнева Система внутрішнього контролю (далі - СВК), 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:
-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;
-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;
- третя лінія захисту – Напрямок "Внутрішній аудит", який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК. Внутрішній аудит – це незалежна діяльність із надання впевненості та консультування, направлена на додавання цінності (користі) та вдосконалення діяльності Банку шляхом запровадження систематичного та послідовного підходу до аналізу даних та процесів.
Внутрішній аудит є невід'ємною частиною механізмів внутрішнього контролю Банку, і має наступні цілі:
- досліджувати та оцінювати ефективність управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів корпоративного управління, а також відповідність усієї діяльності і процесів загалом, незалежно від того здійснюються вони власними ресурсами або сторонніми організаціями;
- сприяти досягненню цілей Банку шляхом проведення ретельного аналізу та надання рекомендацій з вдосконалення діяльності та процесів.

Напрямок «Compliance» – підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру, 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;
- забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризику, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризику Наглядовій Раді Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової Ради та Правлінню не рідше одного разу на квартал.

СВК ПриватБанку складається з таких компонентів:
- контрольне середовище;
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності СВК.

Метою організації СВК ПриватБанку є досягнення:
- операційних цілей – забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність операційної діяльності для досягнення прибутковості Банку, уникаючи або обмежуючи втрати шляхом управління ризиками на всіх організаційних рівнях Банку;

- інформаційних цілей – забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Банку;
- комплаєнс-цілей – забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, внутрішніх документів Банку.

СВК ПриватБанку організована за такими принципами: ризик-орієнтованість, всебічність та комплексність, ефективність, адекватність, обачність, інтегрованість, завчасність, незалежність, безперервність, конфіденційність, належний розподіл обов'язків та повноважень.
Функціонування СВК ПриватБанку регламентується Політикою внутрішнього контролю, яка визначає процедури внутрішнього контролю, що здійснюються суб'єктами внутрішнього контролю з метою забезпечення своєчасного виявлення і оцінки ризиків в діяльності Банку, усунення недоліків контролю та запобігання втрат.

Система внутрішнього бухгалтерського контролю здійснюється згідно Положення про організацію внутрішнього бухгалтерського контролю затверджено Правлінням Банку Протокол № 21 від 06.05.2021.
Управлінням внутрішнього бухгалтерського контролю Департаменту впровадження нових технологій в обліку Напрямку обліку та податків здійснюється:
1) сертифікація суттєвих бізнес-процесів, які впливають на формування статистичної, фінансової, податкової звітності,
2) атестація фінансової інформації,
3) тестування бухгалтерських Точок фундаментального нагляду (далі - ТФН).
При виявлені порушень або недоліків розробляється план коригуючих дій, який погоджується з Власниками процесів та Виконавцями контролів.

В ПриватБанку впроваджена трирівнева Система управління ризиками (далі - СУР):
-Перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність і надають звіти про поточне управління такими ризиками.
-Друга лінія - на рівні Блоку з питань управління ризиками, Напрямку “Compliance”, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків.
-Третя лінія - на рівні внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

З метою належного управління та контролю ризиків ПриватБанком визначені наступні види ризиків, що є суттєвими:
- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги;
- Ринковий ризик;
- Операційний ризик (включаючи інформаційний та юридичний ризики);
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик репутації.
СУР ПриватБанку спрямована на забезпечення розвитку Банку у відповідності до загальної Стратегії та Бізнес-плану шляхом контролю рівню ризиків у рамках встановлених значень Ризик-апетиту, інших лімітів та обмежень.

Метою управління ризиками є оптимізація балансу ризик - дохідність. Це буде досягнуто шляхом запровадження ефективної системи управління ризиками, яка зможе адекватно охопити та управляти всіма ризиками, на які наражається Банк.

СУР ПриватБанку організована за такими принципами: ефективність, своєчасність, діджиталізація та удосконалення процесів, структурованість, розподіл обов'язків, усебічність, комплексність, ризик-культура, пропорційність, незалежність, конфіденційність, прозорість.

Основними методами управління ризиками є відмова від прийняття ризиків (уникнення ризику), прийняття ризику, передача ризику, пом'якшення ризику.

Функціонування СУР ПриватБанку регламентується:
- Стратегією управління ризиками;
- Декларацією схильності до ризиків;
- Політиками управління кожним видом суттєвих ризиків;
- Кредитною політикою;
- Політикою інформаційної безпеки;
- Політикою управління безперервною діяльністю;
- Політикою впровадження нових продуктів, значних змін в діяльності Банку;
- Політикою запобігання конфліктам інтересів;
- іншими внутрішніми документами Банку.

Система звітування забезпечує своєчасне та належне за якістю інформування Членів Наглядової Ради/Правління Банку, членів колегіальних органів для прийняття обгрунтованих управлінських рішень, усіх співробітників Банку в межах відповідних пововажень – для належного виконання відповідних рішень, завдань в сфері управління ризиками.

Додатково розкрито управління ризиками у Річному звіті за 2021 рік у Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)	ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, абобюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членіввиконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членівнаглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членівревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчогооргану приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)	так
Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)	так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	До Банку, який має статус державного поняття "загальні збори" не застосовне. Функції зуправління корпоративними правами держави в Банку здійснює Кабінет Міністрів України. Кабінет Міністрів України виконує також функції вищого органу Банку відповідно до Статуту.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку відсутня ревізійна комісія (вона не є обов'язковим органом для банків).	

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, побатькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичнихосіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава Україна в особі КабінетуМіністрів України	00000000	100

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Призначення та звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом, Положенням про Наглядову Раду, Положенням про Правління, Положенням про корпоративного секретаря.

Члени Наглядової Ради обираються вищим органом на строк не більший ніж три роки. Членами Наглядової Ради можуть бути незалежні члени Наглядової Ради (незалежні директори) та представники акціонера - держави. Кількісний склад Наглядової Ради становить 9 (дев’ять) осіб.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою Радою строком не більше як на 5 (п’ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п’яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою.

З посадовою особою емітента укладаються цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт), серед основних умов якого є, у тому числі, питання винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Рішенням вищого органу затверджуються основні умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової Ради. У разі укладення з членом Наглядової Ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової Ради здійснюється за рахунок Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової Ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової Ради.

Правління емітента діє на підставі Статуту, Положення про Правління АТ КБ «ПриватБанк», чинного законодавства України. Членів Правління призначає Наглядова Рада емітента, укладаючи з кожним членом Правління трудовий договір (контракт).

Порядок призначення та звільнення Головного Бухгалтера регулюються Законом про Банки та банківську діяльність.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента визначені Статутом, Положенням про Наглядову Раду, Положенням про Правління, Положенням про корпоративного секретаря та Довіреністю АТ КБ «ПриватБанк» (для членів Правління). Повноваження Головного Бухгалтера регулюються Законом про Банки та банківську діяльність.

1. Наглядова Рада

Функціональні обов'язки:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8) визначення кредитної політики Банку;

9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

11) призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

12) здійснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

2. Повноваження членів Правління (компетенції Голови та членів Правління) викладено у розділі «Інформація про виконавчий орган».

3. Повноваження корпоративного секретаря викладено у розділі «Інформація щодо посади корпоративного секретаря».

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Звіт незалежного аудитора можна переглянути у річній фінансовій звітності Банку за 2021 рік, яка знаходиться за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/doc2_09092022.pdf

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Мета провадження діяльності фінансової установи

АТ КБ «ПриватБанк» (далі Банк) є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент, активно просуваючи послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працюючи в корпоративному секторі. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі.

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

Зміна складу Наглядової Ради протягом 2021 року не відбувалась.

Зміни складу виконавчого органу фінансової установи за рік

Протягом 2021 року у складі Правління відбувалися наступні зміни:

- З 11.01.2021 вносяться зміни до найменування посади Члена Правління (з операційних питань) п. Марюса Качмарека, посаду змінено на Заступник Голови Правління (з операційних питань) (відповідно до Протоколу №71/20 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 08 грудня 2020 року).
- У зв'язку із закінченням строку дії трудового контракту Голови Правління п. Петра Крумханзла з 24 січня

2021 року припинилися його повноваження на посаді Голови Правління Банку. Крумханзл Петр перебував на посаді Голови Правління з 12 лютого 2018 року;
- На підставі Протоколу № 2/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 20 січня 2021 року, починаючи з 24 січня 2021 року виконання обов'язків Голови Правління Банку покладено на п. Ганну Самаріну, Заступника Голови Правління (з питань фінансів) зі всіма повноваженнями Голови Правління Банку відповідно до законодавства України та Статуту Банку;
- Відповідно до Протоколу № 20/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 17 квітня 2021 року, прийнято рішення затвердити результати проведення конкурсу та призначити переможців конкурсу (1) п. Ганну Юріївну Самаріну на посаду Заступника Голови Правління (з питань фінансів) АТ КБ "ПриватБанк" з 01 вересня 2021 року, уклавши з нею трудовий договір (контракт) на строк 5 (п'ять) років та (2) п. Ларису Петрівну Чернишову на посаду Члена Правління (з питань управління ризиками) АТ КБ "ПриватБанк" з 01 вересня 2021 року, уклавши з нею трудовий договір (контракт) на строк 5 (п'ять) років;
- Відповідно до Протоколу № 29/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 27 травня 2021 року, прийнято рішення призначити переможця конкурсу п. Герхарда Бьоша на посаду Голови Правління АТ КБ «ПриватБанк» на строк 5 (п'ять) років. Правління Національного банку України погодило кандидатуру Герхарда Бьоша на посаду голови правління державного ПриватБанку 8 червня 2021 року. З 10 червня 2021 року п. Герхард Бьош приступив до виконання обов'язків на посаді Голови Правління Банку, а повноваження Самаріної Ганни Юріївни, як Виконуючого обвязки Голови Правління Банку було припинено;
- У зв'язку із зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу №47/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк" від 26 серпня 2021 року прийнято рішення призначити п. Ігоря Лебединця на посаду Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) Банку з 01 вересня 2021 року, уклавши з ним трудовий контракт на строк 5 (п'ять) років та, відповідно, перевести п. Ігоря Лебединця на посаду Заступника Голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів) з посади Члена Правління (з питань мережі та проблемної заборгованості);
- Відповідно до Протоколу №47/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 26 серпня 2021 року, прийнято рішення щодо припинення 31 серпня 2021 року повноважень Заступника Голови Правління (з питань управління проблемними активами) п. Галини Пахачук у зв'язку із закінченням строку дії укладеного з нею трудового контракту від 17 липня 2019 року та переведення з 01 вересня 2021 року п. Галини Пахачук на посаду Радника Голови Правління з питань стратегії щодо токсичного портфелю. На посаду Заступника Голови Правління (з питань управління проблемними активами) нікого не обрано - віповідно до змін в організаційній структурі посаду скасовано;
- Відповідно до Протоколу №47/21 засідання Наглядової Ради АТ КБ "ПриватБанк", проведеного 26 серпня 2021 року, прийнято рішення щодо змінення найменування посади п. Лариси Чернишової з "Член Правління (з питань управління ризиками)" на "Заступник Голови Правління (з питань управління ризиками)" без зміни функціональних обов'язків та/або повноважень за цією посадою.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніхправил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи
В 2021 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 томучислі до членів її наглядової ради та виконавчого органу
За звітний період з 01.01.2021 до 31.12.2021 до АТ КБ «ПриватБанк» застосовано:
Національним банком України:
1. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 01.02.2021 №29/БТ про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження щодо дотримання Банком вимог законодавства, що регулює відносини у сфер запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та вимог валютного законодавства.
2. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 11.02.2021 №47 про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження з питань невідображення наданих покритих гарантій у бухгалтерському обліку за рахунком №9000 "Надані гарантії", списання коштів з рахунку клієнта без доручення власника цих коштів та використання не за призначенням рахунку №2203 замість рахунку №2063.
3. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем

Національного банку України від 14.06.2021 №234/Б про застосування заходу впливу у вигляді письмового застереження щодо усунення порушень достовірності та своєчасності даних статистичної звітності.
Фондом гарантування вкладів фізичних осіб:
Адміністративно - господарська санкція у вигляді Розпоряджень про усунення порушень банком вимог законодавства про гарантування вкладів фізичних осіб (санкція стосується одного порушення, щодо приведення бази даних про вкладників у відповідність до вимог Правил формування та ведення баз даних про вкладників, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 09.07.2012 №3), з перенесенням терміну для приведення у відповідність. Розпорядженням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 26.10.2021 №113/38-022/21 продовжено строк виконання до 26.01.2022.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи
За 12 місяців 2021 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 219 388 тисяч гривень.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року
Банк здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.
Станом на кінець березня 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні.
У березні 2021 року НБУ опублікував Звіт з реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року за 2020 рік, в якому зазначається, що попри вплив економічної кризи через COVID-19, регулятори фінансового сектору успішно реалізовують Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року.
Станом на кінець червня 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу.
У серпні 2021 року Україна отримала 2,7 мільярдів доларів від МВФ.
У серпні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингами п'яти українських банків на «позитивний» зі «стабільного» внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно на «позитивний» зі «стабільного». Fitch відзначив, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки.
У жовтні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПриватБанку на рівні "B" з позитивним прогнозом. Fitch також підтвердило рейтинги стійкості банку на поточному рівні "b". "Підтвердження національного рейтингу на рівні "AA (укр)" зі стабільним прогнозом відображає незмінну кредитоспроможність ПриватБанку в порівнянні з аналогічними банками в Україні. За даними агентства, підтвердження рейтингів ПриватБанку відображає провідні позиції банку на українському ринку, високі показники ефективності та незначний вплив на якість кредитного портфелю банку наслідків пандемії.
У кінці листопада 2021 року Україна отримала другий транш у сумі 700 мільйонів доларів у рамках співпраці з Міжнародним валютним фондом.
У грудні 2021 року невизначеність, пов’язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу.
У грудні 2021 року валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку.
Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою,

а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.
Економіка відновлюється повільніше, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв.
Споживча інфляція у грудні 2021 року становить 10% р/р (з 6,1% р/р у січні). Фактична споживча інфляція в грудні 2021 року була вищою за прогноз, опублікований в жовтневому Інфляційному звіті.
Незважаючи на це, у 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 4% (з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,2782 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року).
У 2021 році Правлінням НБУ були прийняті рішення щодо підвищення облікової ставки з 6%, встановленої з 2020 року, поступово до 9% у грудні 2021 року. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі.
Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі.
Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.
При складанні цієї окремої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

Детальне розкриття щодо системи управління ризиками блоці «Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента» «Звіт про корпоративне управляння» Розділу «VII. Звіт керівництва (звіт про управління)».

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. Результати ефективності СВК відображаються у щорічних звітах з оцінки ефективності СВК, які доводяться до відома Правління та Наглядової Ради Банку.
В Банку функціонує постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який здійснює функції, визначені законодавством України та відповідними внутрішніми документами.
У 2021 році підрозділ внутрішнього аудиту виконував перевірки відповідно до затвердженого Наглядовою Радою Плану аудиторських перевірок на 2021 рік та за результатами проведених перевірок готував та подавав Наглядовій Раді звіти і рекомендації щодо усунення виявлених за результатами аудитів недоліків у діяльності Банку.
Керівник Управління внутрішнього бухгалтерського контролю готує:
- щоквартально Звіт за результатами Атестації фінансової інформації та результатів тестування бухгалтерських ТФН,
- 1 раз на пів року загальний «Звіт про функціонування системи внутрішнього бухгалтерського контролю».
В звітах зазначається інформація про результати перевірки актуальності та тестування процесів і контролів, 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
Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує розмір значного правочину згідно Статуту не відбувалось.

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

Протягом 2021 року купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір значного правочину згідно Статуту не відбувалось. Інформацію про основні придбання або відчуження активів протягом 2021 року розкрито у розділі «III. Основні відомості про емітента» у пункті 18. Опис бізнесу.

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 2021 рік у Примітці 29 «Операції з пов'язаними сторонами».

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

Протягом 2021 року рекомендацій щодо аудиторського висновку не було.

Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року

Обрано зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» 22.07.2021 року відповідно до рішення Наглядової Ради (протокол №40 від 22.07.2021 року).

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - на Українському ринку компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські полсуги» надає аудиторські послуги 31 рік;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - аудит АТ КБ «ПриватБанк» 6 років;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - Компанія ТОВ «Ернст енд Янг» надавала послуги з проведення дослідження з правил оподаткування податком на доходи фізичних осіб професійного страхування в іноземних юрисдикціях, а саме країнах-членів Організації економічного співробітництва та розвитку (38 юрисдикцій);
- 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.

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, перевірці 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 устна, 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 184 468 звернень та скарг клієнтів, що надійшли до Банку в письмовому вигляді чи на гарячу лінію Банку, з них задоволених 78 053.
Не урегульовані звернення чи скарги можуть вирішуватися в судовому порядку. Станом на 29 грудня 2021 року в системі обліку судових справ зареєстровано 3 436 позовів до Банку. За 2021 рік було задоволено менше ніж 10 відсотків позовних вимог до Банку.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичноїособи	Ідентифі-каційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій(у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Держава в особі Кабінету Міністрів України	00000000	вул. Грушевського, буд.12/2, м. Київ, Київська область, 01008	735927657	100	735927657	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
		Усього	735927657	100	735927657	0

X. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Акція проста бездокументарна іменна	735927657	206059743960,00	Єдиним акціонером Банку, якому належить 100 відсотків акцій статутного капіталу Банку, є держава. Держава набула право власності на 100 відсотків акцій Банку 21 грудня 2016 р. відповідно до статті 41-1 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та постанови Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 р. № 961 "Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи" (Офіційний вісник України, 2016 р., № 101, ст. 3315). Функції з управління корпоративними правами держави в Банку здійснює Кабінет Міністрів України.	Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не здійснювалася.

Примітки: Єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрації випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.12.2017	115/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000121388	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	280,00	735927657	206059743960,00	100
Опис: Протягом 2021р. додатковий випуск акцій не відбувався.									

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейова-ними акціями	за простими акціями	за привілейова-ними акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	28040328590,73	0	19441780358,66	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	38,10	0	26,42	0
Сума виплачених/перерахованих	28040328590,73	0	19441780358,66	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			21.05.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			07.06.2021	
Спосіб виплати дивідендів	Безпосередньо акціонерам		Безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/ відправлених				
14.05.2021			10000000000,0	
16.06.2021			4000000000,00	
18.06.2021			5441780358,66	
03.03.2022	28040328590,73			

Опис: У 2021 році емітент здійснював виплату 19 442 мільйонів гривень дивідендів за результатами діяльності у 2020 році безпосередньо до Державного бюджету України. Постановою Кабінету Міністрів України № 415 від 28 квітня 2021 року затверджено базовий норматив відрахування частки прибутку, що спрямовується на виплату річних дивідендів за 2020 рік до державного бюджету у розмірі 80 відсотків чистого прибутку.

У березні 2022 року згідно Постанови Кабінету Міністрів України № 183 від 3 березня 2022 року Банк здійснив авансове перерахування у сумі 28 040 мільйонів гривень дивідендів безпосередньо до Державного бюджету, що становить 80% від фінансового результату 2021 року.

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок	на кінець	на початок	на кінець	на початок	на кінець
1.Виробничого	490802	456760	174764	149020	665566	605780
будівлі та споруди	158987	151386	174646	149001	333633	300387
машини та обладнання	255605	232292	0	0	255605	232292
транспортні засоби	243883	231995	0	0	243883	231995
земельні ділянки	10057	9605	0	0	10057	9605
інші	508149	489223	1179	1	509328	489410
2.Невиробничого	296634	200569	0	0	296634	200569
будівлі та споруди	29819	14197	0	0	29819	14197
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	1	7	0	0	18	7
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	293320	198903	0	0	293320	198903
інші	3300	2456	0	0	3300	2456
Усього	787436	657329	174764	149020	962200	806349

Опис: Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів основних засобів починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках, в основному, таким чином: Будівлі 5-50 років, Комп'ютерне обладнання 2-10 років, Офісні меблі та обладнання 4-13 років, Транспортні засоби 5-10 років, Нематеріальні активи 2-20 років, Електронні системи 4-20 років, Інші 4-12 років.

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років ліквідаційна вартість була нульвою.

У грудні 2021 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки будівель стали спостережувальні ринкові ціни.

Детальну інформацію про основні засоби емітента розкрито у Річному звіті Банку за 2021 рік у Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу».

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення

Види зобов‘язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	325306	X	X
у тому числі:				
Кошти клієнтів		325303		
Кошти банків		3		
Зобов’язання за цінними паперами	X	2	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	2	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (закожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов’язання	X	159	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	9214	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	334681	X	X
Опис: Цифри зазначені в мільйонах українських гривень. Зобов'язання згруповані з причини великого об'єму даних.				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33306921
Місцезнаходження	вул. Хрещатик, буд. 19а, м. Київ, Київська обл., 01001, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.12.2018
Міжміський код та телефон	(044) 490-30-00
Факс	(044) 490-30-30
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Аудит річної фінансової звітності Банку.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Дочірнє підприємство "Юрнаукацентр" при Інституті держави і права ім. В.М. Корецького Національної академії наук України
Організаційно-правова форма	Дочірнє підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	13689374
Місцезнаходження	вул. Трьохсвятительська, буд. 4, м. Київ, Київська обл., 01001, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 278-51-55
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Проведення науково-правової експертизи.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Hogan Lovells International LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	OC323639
Місцезнаходження	Atlantic House, Holborn, London EC21A 2FG, д/н, UNITED KINGDOM
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7296 2001
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Kroll Assoiates U.K. Limited
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	02020412
Місцезнаходження	Nexus Place, 25 Farringdon Street, London EC4A 4AB, д/н, UNITED KINGDOM
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7029 5000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Послуги з проведення розслідувань (включаючи відповідні послуги щодо судової (их) справи (справ)).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Quinn Emanuel Urquhart & Sullivan UK LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	OC337278
Місцезнаходження	90 High Holborn, London WC1V 6LJ, д/н, UNITED KINGDOM
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7653 2000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА ФІРМА "ЕВРІС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41521136
Місцезнаходження	вул. Б. Хмельницького, буд. 52, м. Київ, Київська обл., 01030, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(093) 018-04-33
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АСТЕРС КОНСАЛТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38546868
Місцезнаходження	вул. Б. Хмельницького, буд. 17/52 А, м. Київ, Київська обл., 01030, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 230-60-00
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Chrysses Demetriades & Co LLC
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	242111
Місцезнаходження	13 Georgiou Karaiskakis Street, Limassol, 3032, Cyprus
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	357 25 588055
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Antis Triantafyllides & Sons LLC
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	HE222537
Місцезнаходження	9th floor, 2-4 Arch. Makarios III Avenue, Nicosia, Capital Center, 1065, Cyprus
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	357 22 670 670
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	KPMG LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	OC301540
Місцезнаходження	15 Canada Square, London E14 5GL, д/н, UNITED KINGDOM
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 7920 587305
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Послуги з дослідження (обробки електронних даних).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Dentons Georgia LLC
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	405187710
Місцезнаходження	8a Petre Melikishvili St./1 Erekle Tatishvili St., Tbilisi, 0179, Georgia
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	995 32 250 93 00
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	White & Case LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	244146969
Місцезнаходження	5 Old Broad Street, London EC2N 1DW, д/н, UNITED KINGDOM
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7532 1000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "САЄНКО ХАРЕНКО"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	38705584
Місцезнаходження	Музейний провулок, буд. 10, м. Київ, Печерський район, Київська обл., 01001, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 499-60-00
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	пр. Перемоги, буд. 65, м. Київ, Київська обл., 03062, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500441, АГ 569183
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(093) 654-77-77, (095) 654-77-77, (097) 654-77-77
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Ліцензії: АВ №500441 від 02.12.2009р., АГ №569183 від 06.01.2011р. Вид послуг, які надає особа: - Здійснення страхування наземного транспорту (крім залізничного); - Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “УНІКА”
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	вул. Олени Теліги, буд. 6 літ. «В», м. Київ, Київська обл., 04112, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 293990,АЕ 293982
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: - Страхування наземного транспорту (крім залізничного); - Медичне страхування (неперервне страхування здоров’я).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35429675
Місцезнаходження	вул. Велика Кільцева, буд. 56, с. Софіївська Борщагівка, Києво-Святошинський район, Київська обл., 08131, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 500238
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 503-35-55
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Страхування наземного транспорту (крім залізничного).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРКС ЛАЙФ»
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35692536
Місцезнаходження	вул.Іллінська, буд.8, м. Київ, Київська обл., 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 284381
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Міжміський код та телефон	(044) 390-72-86, (044) 496-72-86
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: - Страхування від нещасних випадків; - Страхування здоров`я на випадок хвороби.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦИОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНИЯ «АРКС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	вул. Іллінська, буд. 8, м. Київ, Київська обл., 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483293
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	0 800 30 27 23
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: Страхування наземного транспорту (крім залізничного).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “Універсальна”
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	бул. Лесі Українки, буд. 9, м. Київ, Київська обл., 01133, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 569715, АГ 569719
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2011
Міжміський код та телефон	0 800 500 381
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Ліцензії: АГ №569715 від 23.03.2011р., АГ №569719 від 23.03.2011р., АГ №569722 від 23.03.2011р. Вид послуг, які надає особа: - Здійснення страхування наземного транспорту (крім залізничного); - Страхування майна; - Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; - Страхування залізничного транспорту.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВУСО"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	вул. К.Малевича, буд. 31, м. Київ, Київська обл., 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 293931, АЕ 293939
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.07.2014
Міжміський код та телефон	0 800 50 3773
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту

Опис: Ліцензії: АЕ №293931 від 31.07.2014р., АЕ №293939 від 31.07.2014р., АЕ №293949 від 31.07.2014р., АЕ №293895 від 17.07.2017р., АЕ № 293940 від 31.07.2014р.
Вид послуг, які надає особа:

- Здійснення страхування відповідальності перед третіми особами;
- Страхування майна;
- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- Здійснення страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- Страхування залізничного транспорту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	вул. Глибочицька, буд. 44, м. Київ, Київська обл., 04050, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483132, АВ 483133
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2009
Міжміський код та телефон	0 800 501 486
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Ліцензії: АВ № 483132 від 01.10.2009р., АВ № 483133 від 01.10.2009р., АВ № 483129 від 01.10.2009р. Вид послуг, які надає особа: - Страхування майна; - Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; - Страхування наземного транспорту (крім залізничного).	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service Limited, Russian Branch
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
Місцезнаходження	Four Winds Plaza 21, 1st Tverskaya-Yamskaya St., Moscow 125047, д/н, Russia
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+7-495-228-6056
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: Присвоєння та спостереження за кредитними рейтингами емітента.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	д/н
Місцезнаходження	30 North Colonnade, London E14 5GN, д/н, Great Britain
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+44 20 3530 1000
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: Присвоєння та спостереження за кредитними рейтингами емітента.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	вул. Верхній Вал, буд. 4-А, Літера А, м. Київ, Подільський, Київська обл., 04071, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 383-59-64
Факс	(044) 383-27-50
Вид діяльності	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Опис: Вид послуг, які надає особа: Надання рейтингових послуг, визначення кредитного рейтингу банку.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	вул. Шовковична, буд. 42-44 (6 поверх), м. Київ, Київська обл., 01004, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Опис: Вид послуг, які надає особа:

- Діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку та на фондовому багатосторонньому торгівельному майданчику;
- Діяльність з організації укладання деривативних контрактів на регульованому ринку деривативних контрактів і на багатосторонньому торгівельному майданчику деривативних контрактів;
- Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов’язань.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦИОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	вул. Воскресенська, буд. 30, м. Дніпро, Дніпропетровська обл., 49000, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	(044) 537-62-12
Факс	(056) 373-95-94
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

Опис: Вид послуг, які надає особа:

- Діяльність з організації торгівлі цінними паперами на регульованому фондовому ринку та на фондовому багатосторонньому торгівельному майданчику;
- Діяльність з організації укладання деривативних контрактів на регульованому ринку деривативних контрактів і на багатосторонньому торгівельному майданчику деривативних контрактів;
- Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов’язань.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7Г, м. Київ, Київська обл., 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1340
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, (044) 591-04-40
Факс	(044) 482-52-01
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис: Вид послуг, які надає особа: ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями- кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України, надання послуг у галузі криптографічного захисту інформації.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	алея Героїв Небесної Сотні, буд. 9, м. Київ, Київська обл., 01601, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 253-01-80
Факс	(044) 253-77-50
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
Опис: Вид послуг, які надає особа: Національний банк України є учасником депозитарної системи відповідно до статтей 13, 17 Закону України «Про депозитарну систему України», рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30 липня 2013 року No 1331 «Про особливості провадження діяльності Національного банку України як учасника депозитарної системи», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 серпня 2013 року за No 1431/23963.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	вул. Тропініна, буд. 7-Г, м.Київ, Київська обл., 04107, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42
Факс	д/н
Вид діяльності	Розрахунково-клірингова діяльність
Опис: Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» є кліринговою установою. Вид послуг, які надає особа: На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку здійснює клірингову діяльність з визначення зобов'язань та, відповідно до пункту 6 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» на період до 1 січня 2023 року має право на підставі ліцензії на провадження клірингової діяльності з визначення зобов'язань провадити клірингову діяльність центрального контрагента за правочинами щодо цінних паперів.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «ДЖІ-БІ-ЕМ-ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23496475
Місцезнаходження	вул. Грушевського, буд. 28/2, п/п №43, м.Київ, Київська обл., 01021, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	29/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.01.2020
Міжміський код та телефон	(067) 210-21-66
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Бізнеспартнери»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38390321
Місцезнаходження	вул. В.Васильківська, буд. 6, оф.2, м. Київ, Київська обл., 01004, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	999/19
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.12.2019
Міжміський код та телефон	(044) 469-35-87, (044) 383-67-33
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «АКО ЕКСПЕРТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	вул. Велика Васильківська, 145/1, к. Б-4, кв. 166, м. Київ, Київська обл., 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	20/19
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.01.2019
Міжміський код та телефон	(044) 332-01-03, (050) 880-39-39, (067) 380-39-39
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне підприємство «Вітал-Профі»
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33507562
Місцезнаходження	вул. Педагогічна, буд. 16-А, кв. 64, м. Одеса, Одеська обл., 65062, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	411/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2020
Міжміський код та телефон	(0482) 344-712, (0482) 670-376
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТА-Експерт-Сервіс»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36819974
Місцезнаходження	вул. Костянтинівська, буд. 22/17 оф 14, м. Київ, Київська обл., 04071, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	242/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.03.2021
Міжміський код та телефон	(067) 204-82-46; (056) 736-33-99
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "Академія Оцінки і Права"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31810977
Місцезнаходження	пр-т Оболонський, буд. 16, кв. 239, м.Київ, Київська обл., 04212, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	339/19
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.05.2019
Міжміський код та телефон	(067) 238-30-77, (067) 294-24-37, (044) 502-23-54
Факс	(044) 502-23-54
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «БУХГАЛТЕРСЬКЕ БЮРО ЛЕГГЕТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23355941
Місцезнаходження	вул. Глиняна, буд. 82, кв. 1,2, м. Біла Церква, Київська обл., 09114, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	136/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2021
Міжміський код та телефон	(096) 666-88-66
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38138378
Місцезнаходження	вул. Миколи Василенка, буд. 7-А, м. Київ, Київська обл., 03124, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	451/18
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.05.2018
Міжміський код та телефон	(044) 492-66-99, (050) 330-50-54
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРАКТИЧНА АНАЛІТИКА»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34185157
Місцезнаходження	вул. Євгена Сверстюка (Марини Раскової), буд. 19, м. Київ, Київська обл., 02002, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	501/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.07.2021
Міжміський код та телефон	(067) 204-82-46, (056) 736-33-99
Факс	(056) 736-33-99
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «КПМГ-Україна»
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21534148
Місцезнаходження	вул. Михайлівська, буд. 11, м. Київ, Київська обл., 01001, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	293/21
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.09.2021
Міжміський код та телефон	(044) 490-55-07; (044) 490-55-08
Факс	(044) 490-55-07; (044) 490-55-08
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська оціночна компанія"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33298895
Місцезнаходження	вул. Марини Раскової, буд. 23, офіс 1020, м. Київ, Київська обл., 02002, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	178/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна Україна
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.03.2020
Міжміський код та телефон	(093) 393-99-99
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сенсіо Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30603551
Місцезнаходження	вул. Кіквідзе буд. 1/2, м. Київ, обл., 01103, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	798/19
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.10.2019
Міжміський код та телефон	(044) 286-19-90, (044) 247-87-92, (044) 244-94-87
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «ВОЛИНЬ-ЕКСПЕРТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32269769
Місцезнаходження	пр. Волі, буд. 50, м. Луцьк, Волинська обл., 43010, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1007/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.11.2020
Міжміський код та телефон	(0332) 78-87-75, (050) 880-97-20, (068) 375-88-65
Факс	(0332) 78-87-75
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Незалежна оцінка майна.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	вул. Антоновича, буд. 51, оф. 1206, м. Київ, Київська обл., 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	83
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15/16, (044) 586-43-94
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з надання інформаційних послуг на фондовому ринку
Опис: Вид послуг, які надає особа: Надання інформаційних послуг на ринках капіталу та організованих товарних ринках: - інформаційні послуги щодо оприлюднення регульованої інформації від імені учасника ринків капіталу та/або професійних організованих товарних ринків та подання звітних даних до НКЦПФР (річне обслуговування). Особа, яка внесена до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках (реєстраційний номер: № DR/00001/APA, №DR/00002/ARM, дата включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на ринках капіталу та організованих товарних ринках: 18.02.2019 р.).	

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд ЯнгАудиторські послуги»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільнийінтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводитиобов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, Україна, Київська область, місто Київ, вулиця Хрещатик,19А
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3516
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	29.11.2021, №97-кя
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2021-31.12.2021
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
Окремий розділ: Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку 31 до фінансової звітності, в якій описано поточну ситуацію в Україні внаслідок військове вторгнення російської федерації в Україні, що розпочалося 24 лютого 2022 року та наразі продовжується із непередбачуваними наслідками. Як зазначено у Примітці 3 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 31, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.		
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	GFS-2021-00192
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	02.08.2021-28.07.2022
12	Дата аудиторського звіту	28.07.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	12521231,60
14	Текст аудиторського звіту	

Звіт незалежного аудитора можна переглянути у річній фінансовій звітності Банку за 2021 рік, яка знаходиться за посиланням: https://static.privatbank.ua/files/doc2_09092022.pdf

XVI. Твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 2021 рік, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, зобов'язань, прибутків та збитків емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Керівництво вважає, що окрема фінансова звітність за 2021 рік відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання звіту про фінансовий стан емітента, звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за звітній період, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини другої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомленняпро інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з ціннихпаперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
04.01.2021	06.01.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.01.2021	22.01.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.01.2021	18.05.2021	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
17.04.2021	20.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2021	18.05.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
21.05.2021	25.05.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
27.05.2021	27.05.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.06.2021	11.06.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.08.2021	27.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.10.2021	22.10.2021	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
01.11.2021	02.11.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
22.12.2021	23.12.2021	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

РІЧНИЙ ЗВІТ

31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року 1
Окремий звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 2
Окремий звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 4
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 5

Примітки до окремої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Банк та вплив пандемії COVID-19 6
3 Основні принципи облікової політики 8
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 21
5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу 23
6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 25
7 Заборгованість банків 27
8 Кредити та аванси клієнтам 28
9 Інвестиційні цінні папери 39
10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу 41
11 Інші фінансові активи 43
12 Інші нефінансові активи 44
13 Кошти клієнтів 44
14 Інші фінансові зобов'язання 45
15 Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання 50
16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди 50
17 Процентні доходи та витрати 51
18 Відрахування до резерву на зменшення корисності 52
19 Доходи та витрати за виплатами та комісійними 52
20 Адміністративні та інші операційні витрати 52
21 Податок на прибуток 53
22 Аналіз за сегментами 55
23 Управління фінансовими ризиками 61
24 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення 77
25 Управління капіталом 77
26 Умовні та інші зобов'язання 79
27 Справедлива вартість фінансових інструментів 80
28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 86
29 Операції з пов'язаними сторонами 88
30 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності 92
31 Події після звітної дати 92

І. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Звіт про управління АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

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. Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі.

Зовнішнє середовище

2021 рік став роком адаптації економіки України та банківської системи до нових умов роботи. Починаючи з другого кварталу 2021 року, відбувалося поступове зростання економіки, хоча й не таке швидке, як прогнозували українські та західні аналітики на початку року. Так, за останніми оцінками НБУ, в 2021 році економіка зросла на 3% завдяки стійкому споживчому попиту, збільшенню інвестицій та рекордному врожаю. Водночас відновлення економіки стримувалося низкою чинників, серед яких - тиск з боку високих цін на енергоресурси й сировину та їх дефіцит, вплив слабких урожаїв 2020 року, повільніше, ніж очікувалося, відновлення сектору послуг, обмежені потужності виробництва.

Споживча інфляція у грудні 2021 року становила 10% р/р (з 6,1% р/р у січні). Фактична споживча інфляція в грудні 2021 року була вищою за прогноз, опублікований в жовтневому Інфляційному звіті. Незважаючи на це, у 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 4% (з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,2782 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року).

У 2021 році Правління НБУ ухвалило рішення щодо підвищення облікової ставки з 6%, встановленої з 2020 року, поступово до 9% у грудні 2021 року та до 10% в січні 2022 року. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що повинно було сприяти поступовому зниженню інфляції до цілі 5%. З огляду на воєнний напад Росії 24.02.2022, політика регулятора буде змінена.

Український банківський сектор у 2021 році показав історично найвищий прибуток, передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. При цьому темпи корпоративного гривневого кредитування є найвищими за останнє десятиліття. Роздрібні позики також зростали швидко та стабільно, іпотечні – майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів.

Достатній рівень ліквідності банків підтримувався збільшенням вкладів клієнтів, кошти корпорацій зростали швидше, ніж фізосіб. Подальшу дедоларизацію зумовили вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними. З огляду на стабільне зростання депозитів, банки майже не підвищували ставок за ними, що стало передумовою високого рівня процентної маржі та обсягу процентних доходів банків.

Зростання чистого процентного доходу банківської системи в 2021 році прискорилось за рахунок активного кредитування та нижчих за минулорічні ставок за короткостроковими депозитами населення. Процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними.

Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися. Одним із факторів зниження темпів зростання комісійних доходів банків стало зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене банками зменшення комісій за еквайринг.

Подальший розвиток банку тісно пов'язаний із ризиками зовнішнього середовища, в якому він функціонує. Найвагомішим ризиком для української економіки наразі є воєнний конфлікт із Росією, що триває з 24.02.2022 року. Війна негативно впливає на всі напрямки діяльності в Україні та наразі не можливо надійно оцінити економічні, соціальні, фінансові та інші її наслідки.

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 та Вищому органу.

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 2021 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 Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо банківської таємниці.

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

Наглядова Рада

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

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

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

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

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

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

До основних функцій Наглядової ради належить:

- затвердження стратегії Банку, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Банку та здійснення контролю за їх реалізацією;
- забезпечення проведення конкурсного відбору для визначення кандидатів на посади голови та членів Правління, у встановленому Наглядовою радою порядку, призначення членів Правління, затвердження умов договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення форм контролю за діяльністю Правління;
- здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 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 план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.

Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Банку;

- відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 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 є:

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

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

Правління

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

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

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

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

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

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

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

З метою забезпечення ефективної роботи Правління створює такі постійні комітети:

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

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки,
- Кредитний комітет,
- Маркетинговий та PR-комітет,
- Проектний комітет (ліквідовано на початку 2022 року),
- Комітет з питань продуктів та тарифів,
- Тендерний комітет,
- Технологічний комітет,
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

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

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

Протягом 2021 року Наглядова рада затвердила ряд змін до організаційної структури Банку, відповідно до яких виконавчий орган з семи позицій було зменшено до шести, а саме:

- голова правління,
- заступник голови правління (з питань фінансів),
- заступник голови правління (з операційних питань),
- заступник голови правління (з питань розвитку бізнесу),
- заступник голови правління (з питань управління ризиками), до 01.09.2021 - член правління (з питань управління ризиками),
- заступник голови правління (з питань реорганізації та проблемних активів) з 01.09.2021.

Посади заступника голови правління (з питань управління проблемними активами) та члена правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) з 01.09.2021 були скасовані, а замість них було введено нову посаду в Правлінні - заступник голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів).

Корпоративний секретар

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

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

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

Аудит

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

- перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю;
- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності;
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризику, 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 організаційні структурі

В 2021 році продовжувалось вдосконалення організаційної структури банку згідно з затвердженою Стратегію розвитку банку: відбулися зміни в регіональній мережі (створені Макрорегіональні управління, повністю централізовані функції підтримки на рівні Головного офісу); відбулися зміни в структурі Головного офісу (створено ряд нових підрозділів, змінені внутрішні структури 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 осіб в національній валюті зі значною часткою поточних рахунків. Стратегічна мета Банку - нарощування якісного кредитного портфеля роздрібних кредитів та кредитів малому і середньому бізнесу (МСБ). Банк має потужну транзакційну платформу Приват24, що дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів всіх сегментів та зумовлює високий рівень комісійних доходів. Поряд з online сервісами Банк має розгалужену мережу відділень, банкоматів та терміналів самообслуговування, що дозволяють надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій).

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення

Пріоритетними напрямами діяльності Банку були і залишаються 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.

Усі ці засади покладені в основу оновленої Стратегії розвитку Банку до 2024 року (далі Стратегія 2024), що була затверджена рішенням Кабміну № 931-р від 11.08.2021.

Стратегія 2024 розроблялась з урахуванням історії банку та його існуючої бізнес моделі, а також оновлених Кабміном у 2020 році стратегічних засад реформування державного банківського сектору. Стратегія враховує поточні та прогнозовані макроекономічні умови роботи банку, розвиток банківського ринку України, історичну клієнтську базу банку, передбачає подальший розвиток корпоративного управління та культури банку, розширення доступу населення до фінансових послуг; розробку та впровадження принципів захисту клієнтів тощо.

Оновлена Стратегія у 2024 році передбачає досягнення таких стратегічних цілей:

1. Створення сильного конкурентоспроможного банку:
    - Покращення сприйняття громадськістю завдяки розширенню асортименту продуктів, призначених для клієнтської бази роздрібного бізнесу та МСБ;
    - Цілеспрямований провідний роздрібний банк в Україні сприятиме економічному зростанню та протидії шахрайству;
    - Довгострокова прибутковість, захищеність робочих місць і в цілому стабільне банківське середовище;
    - Впровадження Цільової операційної моделі з використанням ефективних та економічно обґрунтованих методів;
    - Зміцнення банку шляхом організаційної трансформації та цифровізації процесів.
2. Забезпечення спроможності сплачувати дивіденди та фінансової стабільності:
    - Зосередженість на зміцненні профільного бізнесу та формуванні ощадливої операційної моделі: зростання на позиції справжнього лідера в роздрібному сегменті;
    - Нарощування чистого доходу «Хорошого банку» на основі здорового та диверсифікованого кредитування;
    - Нарощування дивідендів завдяки профільному бізнесу;
3. Перетворення банку на життєздатний об'єкт для інвестування.

Отже, пріоритетне завдання, яке диктує стратегія — забезпечення стійкості банку, зміцнення його позицій на роки вперед, включаючи збереження потужних позицій на ринку в основних сегментах клієнтської бази, високий рівень рентабельності та виплата власнику дивідендів, і, звичайно, підготовка банку до приватизації.

Завдання стратегії вже почали реалізовуватися, продовживши трансформаційні процеси банку. Зокрема, сьогодні банк успішно впровадив абсолютно нову модель корпоративного управління, процесу ухвалення рішень, дуже потужний ризик-менеджмент. При цьому всьому банк залишається інноваційним і завжди готовий здивувати клієнта новими цифровими послугами, які йому сподобаються.

Банк приділяє значну увагу сфері досліджень і розробок, стимулюючи розвиток інновацій в організації. Зусилля Банку в цій сфері спрямовані на створення нових продуктів та підвищення доступності сервісів для клієнтів.

Так, у 2021 році Банк:

- продовжував розвивати та вдосконалювати технології переказу коштів, зокрема, одним із перших реалізував перекази за номером телефону, в тому числі на картки інших банків. Цим сервісом вже користуються кілька мільйонів клієнтів.
- вдосконалював сервіси для юридичних осіб, зокрема, запустив хмарний реєстратор розрахункових операцій в онлайн та наземному еквайрингу; впровадив хмарний електронний кабінет продавця Dealer24 для активізації партнерських програм з продажу автотранспорту для бізнесу, агротехніки, обладнання, дорожньої та будівельної техніки тощо; запустив мобільний додаток «Термінал» в магазині Google Play Market, який перетворює смартфон продавця під управлінням Android на повноцінний POS-термінал для прийому оплат за товари та послуги; представив абсолютно новий платіжний сервіс на базі NFC-стікерів (міток), який дозволяє приймати оплату за товари та послуги з використанням ApplePay/GooglePay без необхідності мати POS-термінал
- розширював способи виконання платежів, зокрема, активно розвивав чат-бот у Telegram, за що отримав винагороду - 1 місце у номінації "Кращий фінансовий чат-бот" в рамках престижної премії PaySpace Magazine Awards 2021; інтегрував сервіс Оплата частинами в Application Programming Interface (API) Liqpay, завдяки чому купівля товарів в кредит тепер доступна при оплаті через інтернет.
- продовжував працювати над створенням сервісів для проведення операцій клієнтами самостійно та віддалено - без участі працівників банку. Це і налаштування процесу віддаленої ідентифікації клієнта, що спрощена завдяки інтеграції з єдиним порталом державних послуг ДІЯ, і можливість випуску карток без фізичного відвідування відділень клієнтами.

Також Банк активно вдосконалює безпеку платежів, запускаючи та підтримуючи нові стандарти (3DS 2.0) та технології (Crawler) як самостійно, так і у тісній взаємодії із платіжними системами VISA та MasterCard.

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

Екологічні та соціальні аспекти діяльності

Перш за все, соціальна позиція Банку – це його статус роботодавця на українському ринку праці. Банк забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги: пільгове кредитування авто, консультації з юридичних питань, гарантування безпеки працівників та членів їх сімей.

Також Банк - відповідальний корпоративний громадянин. Фінансова установа підтримує клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення і роблячи їх комфортними для обслуговування таких клієнтів. Підвищуючи доступність приміщень та офісів, Банк суттєво випереджає графік, встановлений Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149. Станом на 31 грудня 2021 року, 73% відділень в обласних центрах і містах з населенням понад 300 тисяч осіб та 65% відділень у менших населених пунктах України пройшли експертну оцінку на відповідність вимогам доступності відповідно до ДБН В2.2-40:2018. Окрім того, Банк працевлаштовує людей з інвалідністю: наразі їх близько 4% від загальної кількості співробітників.

ПриватБанк працює над підвищенням фінансової грамотності своїх клієнтів. У Банку діють освітні програми для школярів (ЮніорБанк), а топ-менеджери фінустанови проводять бізнес-семінари для підприємців і діляться своїм досвідом. На плазмових екранах у відділеннях транслюються навчальні ролики з фінансовими порадами.

Благодійна діяльність установи спрямована на підтримку низки програм. Банк - засновник Благодійного Фонду “Допомагати просто!”, який діє з 2011 року. Усі кошти, які акумулює Фонд від клієнтів Банку, використовуються за цільовим призначенням, а Банк повністю фінансує його адміністративні витрати. Серед програм, які підтримував Фонд упродовж 2021 року, були:

- Дихай! Разом проти коронавірусу
- Заради життя - допомога тяжкохворим дітям;
- Підтримка армії України та допомога пораненим під час АТО;
- Допомога дитячим будинкам;
- Допомога безпритульним тваринам;
- Екстрені, адресні збори.

Водночас для діяльності Фонду Банк надає свої канали збору коштів: Приват24, банкомати, термінали, каси. Зокрема, в рамках цільової програми “Дихай! Разом проти коронавірусу», що стартувала у березні 2020 року, Банк протягом 2020-2021 років забезпечував лікарні обладнанням для подолання наслідків COVID-19: 34 апаратами ШВЛ експертного класу, кисневими концентраторами, рентген-обладнанням, пульсоксиметрами, приліжковими моніторами пацієнта тощо. Наприкінці року Фонд та Mastercard провели щорічну акцію ”Звичайне диво”. Вона мала на меті привітати з Новим роком тяжкохворих дітей, які проводять свята в стінах лікарень, а також зібрати кошти для закупівлі необхідного обладнання для медичних закладів.

Також діє благодійна програма для співробітників “Рука допомоги”, спрямована на допомогу працівникам у лікуванні чи в екстрених ситуаціях. Співробітники 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.

Від початку пандемії COVID-19 Банк докладає всіх зусиль, щоб захистити співробітників та клієнтів. Так, працівники фронт-офісу забезпечені захисними масками, рукавичками, антисептиками, відділення та офіси регулярно дезінфікуються. Банк організував щеплення для співробітників. На постійній основі проводяться просвітницькі заходи. Наприклад, на загальнобанківській онлайн-конференції виступила лікар-інфекціоніст Катерина Булавінова, яка відповідала на запитання стосовно вакцинації.

Особливі програми та підтримка співробітників та суспільства організовані Банком із початком війни в Україні. Ці програми включають як підтримку клієнтів через зниження тарифів та введення кредитних канікул, так і матеріальну допомогу та психологічну підтримку співробітників, а також різноманітні благодійні програми.

Ресурси, ризики та відносини

Ресурси

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

Джерелами фінансових ресурсів для Банку є:

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

Б) Кошти клієнтів, з яких на кінець 2021 року більше 50% припадало на поточні високодиверсифіковані рахунки, переважно фізичних осіб. Завдяки низькій концентрації клієнтської бази Банк має стійкі поточні пасиви, що забезпечують низьку вартість залучених ресурсів порівняно з конкурентами.

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

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

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

Внутрішніми нормативними документами Банку встановлюються якісні та кількісні показники діяльності за бізнес-напрямами, що дозволяють оцінити роботу різних підрозділів Банку.

Найцінніший ресурс Банку - його персонал, від якого залежить успішна робота Банку, його подальший розвиток та виконання Стратегії. Станом на 1 січня 2022 р. у Банку працює близько 20,5 тис. працівників, щомісячний прийом на роботу складає понад 250 кандидатів. Банк вже 6 років поспіль визнається кращим роботодавцем України серед молоді та студентів.

З метою розвитку корпоративної культури, визначення етики відносин у команді, поваги працівників до клієнтів, один до одного, до керівників та своєї справи, у Банку затверджено 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 співробітників та членів їх сімей.

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 IT системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проєкти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

Приват24, IT 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 цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

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

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з 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.

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

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

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

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

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного 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 проєктами, 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. Для цього він здійснює: (I) перегляд фінансового стану

позичальника та (II) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника регулярно аналізується, 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 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.

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 Правління Банку створило 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 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 НПА та ефективність 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. Процентний ризик – це 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 термін, що відрізняються від сум та термінів зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

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

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

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - 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 щодо показників ліквідності короткострокової і Liquidity coverage ratio (LCR), 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, 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-ризику; 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-ризику).

Банк здійснює оцінку відповідності у трьох сферах (з урахуванням ризику репутації):

1) Інституційний комплаєнс:

- недотримання регуляційних вимог з питань корпоративного управління;
- недоліки в сфері організації внутрішньої структури та процесу прийняття рішень;
- порушення принципів корпоративної / соціальної відповідальності банку.

2) Операційний комплаєнс :

- порушення в продуктах та процесах Банку;
- недоліки дотримання вимог процедур протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- порушення вимог щодо своєчасності / достовірності звітності;
- неналежне розкриття інформації з обмеженим доступом;
- злочинні та шахрайські дії, пов'язані з порушенням внутрішніх процедур;
- недоліки процесів управління проблемними активами

3) Комплаєнс професійної поведінки:

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

Ризик репутації - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недотримання запланованих доходів внаслідок несприятливого сприйняття банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

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

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку впливу ризику репутації на діяльність Банку, використовуючи внутрішні та зовнішні фактори. Оцінка ризику репутації здійснюється відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком та положень Банку з управління комплаєнс - ризиком.

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;
- Комітет Правління з питань комплаєнсу та фінансової безпеки;
- Департамент управління операційними ризиками;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок “Compliance”;
- Служба бухгалтерського обліку;
- Інші структурні підрозділи Банку;
- 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 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 Головному комплаєнс менеджеру 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 2021 року через наявні канали зв’язку надійшло 51 повідомлення про можливе вчинення корупційних або пов’язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Антикорупційної програми. За результатами проведених службових перевірок інформація щодо 2 повідомлень частково підтвердилась. До порушників вжито заходів реагування. Визначено способи усунення причин і наслідків виявлених порушень, вжито заходів щодо запобігання таким діям у майбутньому.

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

У 2021 році проведено внутрішню оцінку корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк». За результатами складено відповідний висновок. Аналіз результатів оцінки корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» дозволив зробити висновок про низькі корупційні ризики в більшості сфер діяльності Банку.

Протягом 2021 року підготовлено 455 висновків на предмет відсутності корупційних ризиків при наданні Банком благодійної допомоги. Проведено 23 797 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

2021 рік став роком відновлення та нарощення темпів зростання діяльності Банку після 2020 року - року випробування стійкості банківської системи України в нових реаліях пандемії.

Протягом 2021 року Банк продовжував утримувати лідерські позиції на банківському ринку України і за 2021 рік порівняно з 2020 роком Банк наростив прибуток на 10,7 млрд грн (44%). Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині банку, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку 2021 році та 45% долі в загальному результаті банківської системи.

У серпні 2021 рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингом ПриватБанку на «позитивний» зі «стабільного», внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно зі «стабільного» на «позитивний». Fitch відзначає, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки. Такий прогноз Агентство також підтвердило при індивідуальній оцінці рейтингу Банку в жовтні 2021 року.

У грудні 2021 рейтингове агентство Moodys також підтвердило рейтинги Приватбанку, які було підвищено в грудні 2020 року.

У березні 2022 року, на тлі військового конфлікту з Росією, обидва рейтингові агентства переглянули суверенний рейтинг України та, відповідно, рейтинги Банку. Так, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті оцінюється на рівні «CCC-» (раніше «B»), рейтинг за довгостроковими депозитами в національній та іноземній валютах Caa2 (раніше B3). Агентства зазначають, що рейтингове рішення відображає військове вторгнення Росії, яке призвело до підвищених ризиків для зовнішніх та державних фінансів, макрофінансової та політичної стабільності України.

У 2021 році Банк продовжував кількісний та якісний розвиток послуг, розвивав технології Приват24, IT системи та процесинг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрію, що сприяло зростанню кількості активних карток, операцій в цифрових каналах, ТСО та АТМ. Паралельно Банк інвестує в розвиток офлайн бізнесу, в ефективність роботи відділень.

За підсумками 2021 року Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням підвищених вимог Національного банку України, що набули чинності в 2021 році, перш за все 50% покриття операційного ризику, 100% покриття ризику для валютних державних облігацій тощо. Регулятивний капітал Банку на кінець 2021 року становить 40,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 18,33% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Банку значно перевищують норми, встановленні НБУ. Так, на 31 грудня 2021 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 258,85% за всіма валютами та 200,36% в іноземній валюті при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

В 2022 році Банк планував продовжувати рухатися за визначеною у 2021 році траєкторією, включаючи продовження трансформаційних процесів в рамках оновленої Стратегії 2024. Це і розвиток сервісних моделей для клієнтів на основі вивчення та запровадження UI/UX, і підтримка темпу розвитку технологій та інноваційних продуктів Банку, і адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, і, звісно, оптимізація внутрішніх процесів банку, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс, управління витратами тощо.

Завданням Банку на наступний рік повинні були стати забезпечення стабільності своєї бізнес-моделі та збереження лідерських позицій на українському банківському ринку.
Основними пріоритетами Банку до воєнного нападу Росії були:

- Запровадити ціннісну пропозицію, узгоджену за продуктами та послугами для забезпечення оптимального збалансованого задоволення потреб клієнтів.
- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю на засадах виваженої кредитної політики з врахуванням умов зовнішнього середовища;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази;
- Подальша трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів;
- Удосконалення Приват24 UI/UX для збільшення електронних платежів.

Наразі воєнний конфлікт триває і зусилля керівництва Банку спрямовані на підтримку стабільності операційних процесів, безпеку персоналу, забезпечення безперервності діяльності та інші поточні завдання, пов'язані із зовнішніми умовами під час війни. Плани Банку будуть переглянуті після закінчення воєнного стану.

Ключові показники прибутковості

За 12 місяців 2021 року Банк отримав 35,1 млрд грн чистого прибутку, що збільшився порівняно з 2020 роком на 10,7 млрд грн., або на 44%. Чистий прибуток Банку залишається максимальним результатом всього банківського сектору України та займає 45% долі в загальному результаті банківської системи.

Основними факторами зростання фінансового результату банку є:

- Зниження вартості фінансування в рамках загального тренду зниження процентних ставок для фізичних осіб у 2020 році–початку 2021 року на банківському ринку України.
- Збільшення комісій на основі нарощення обсягів транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні.
- Утримання під контролем операційних витрат.
- Менші резерви по кредитних ризиках після формування підвищених резервів, пов'язаних з COVID-19, у 2020 році.

Також частина прибутку Банку є результатом впливу макроекономічних факторів та зміною резервів під юридичні ризики.

Так, зміни в світовій економіці та економіці України обумовили зменшення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, що були отримані як внесок в статутний капітал банку при націоналізації. За рахунок такої переоцінки в 2021 році Банк отримав 7,7 млрд грн збитків після значної позитивної переоцінки в 2020 році. Одночасно ці збитки частково нівелюються сприятливим впливом на результати банку коливань валютних курсів, що за 2021 рік обумовило 1,0 млрд. грн. додаткового прибутку. Позитивний вплив на формування загального фінансового результату Банку в 2021 році справило також розформування створених в 2020 році резервів під юридичні ризики.

Отже, Банк демонструє стабільні темпи зростання діяльності та фінансового результату. Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині банку, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило йому найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку в 2021 році та лідерські позиції в загальному результаті банківської системи.

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» («Банк»), представленої на сторінках 1–94 Розділу II Річного Звіту Банку за 2021 рік, що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та окремого звіту про прибуток чи збиток, окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, та його фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Банк не завершив аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо певних коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал (Примітка 13). Ці кошти клієнтів та відповідна дебіторська заборгованість у сумі 8 144 млн. грн. (за мінусом резерву під зменшення корисності в сумі 734 млн. грн.) станом на 31 грудня 2021 та 2020 років (Примітка 12), були визнані у окремому звіті про фінансовий стан Банку. Ця дебіторська заборгованість не відповідає визначенню активу згідно з МСФЗ. Таким чином, інші активи Банку було завищено на 8 144 млн. грн на 31 грудня 2021 та 2020 років. Вплив незавершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2021 та 2020 роки не було визначено. Нашу думку щодо окремої фінансової звітності за 2020 рік було модифіковано відповідно.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку 31 до фінансової звітності, в якій описано поточну ситуацію в Україні внаслідок військове вторгнення російської федерації в Україні, що розпочалося 24 лютого 2022 року та наразі продовжується із непередбачуваними наслідками. Як зазначено у Примітці 3 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 31, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам	
Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є, складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використав Банк для врахування історичної та прогнозної макроекономічної інформації в оцінці очікуваних кредитних

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
припущень від управлінського персоналу. Використання різних підходів до та припущень для врахування історичної та прогнозної макроекономічної інформації, в оцінці таких показників як: історичні збитки, відновлення, макроекономічні показники, може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Крім того, щодо дефолтних кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосував судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв. Беручи до уваги суттєвість балансової вартості кредитів та авансів клієнтам для окремої фінансової звітності та суб'єктивну природу оцінки розміру очікуваного кредитного збитку це питання було одним із ключових питань аудиту. Примітки 3, 4, 8 та 23 до окремої фінансової звітності містять інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик Банку щодо управління ризиками.	збитків за кредитами та авансами клієнтам. Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку та вхідної інформації. Ми також протестували інформацію, що було використано у розрахунку очікуваного кредитного збитку, що включала, але не обмежувалася історичними збитками, відновленнями, макроекономічними показниками та іншими вхідними даними. За забезпеченими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, ми провели оцінку методології переоцінки застави та припущень, що було використано для оцінки її справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків виходячи із діапазону сценаріїв. Ми проаналізували розкриття Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтів, що представлені у примітках до окремої фінансової звітності.
Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	
Оцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Банку внаслідок складності моделі та суб'єктивності припущень та методів оцінки.	Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень. Ми провели, із залученням наших внутрішніх експертів, оцінку моделі, припущень та методів оцінки, що застосовувалися управлінським персоналом Банку, включаючи ті з них, що

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Також, балансова вартість у сумі 93 096 млн. грн. є суттєвою для окремої фінансової звітності. Отже, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту. Примітки 4, 9 та 27 до окремої фінансової звітності містять інформацію та судження щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.	стосувалися визначення періоду волатильності обмінних курсів та інших факторів використаних у моделюванні довгострокового прогнозного обмінного курсу. Також ми протестували вхідні дані, що були застосовані керівництвом Банку у визначенні припущень ,такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.

Інша інформація, що включена до Річного Звіту та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2021 рік

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

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

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

Як зазначено у розділі «Основа для думки із застереженням», вплив не завершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2021 та 2020 роки не було визначено. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи є інша інформація викривленою щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання

A member firm of Ernst & Young Global Limited

окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо

A member firm of Ernst & Young Global Limited

висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі - «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 21 червня 2022 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

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

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до окремої фінансової звітності Банку.

- Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав наступні дочірніх компанії (місцезнаходження - Україна): ТОВ «Істейт Гарант», ПрАТ «Кобос», ТОВ «А-Лекс», ТОВ «Українське бюро кредитних історій», ТОВ «Ел Ті Груп» та БФ «Допомагати просто» .

- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.

- Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2021-00192 від 2 серпня 2021 року. Аудит був проведений у період з 2 серпня 2021 року по 28 липня 2022 року.

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

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістіч О.М.
Генеральний директор

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

Студинська Ю.С.
Партнер

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

Сімак М.В.
Аудитор

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

м. Київ, Україна

28 липня 2022 року

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020 (як рекласифіковано)	31 грудня 2019 (як рекласифіковано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 835	49 911	45 894
Кредити та аванси банкам	7	26 243	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	68 218	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		222 277	221 661	152 157
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	93 096	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	129 074	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	107	1 715	875
Поточні податкові активи	21	9 978	6 660	2 257
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		30	30	155
Інвестиційна нерухомість		1 989	2 933	3 379
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	1 288	953	648
Основні засоби	10	6 074	6 689	5 832
Інші фінансові активи	11	2 644	3 448	2 210
Інші нефінансові активи	12	9 713	10 128	10 529
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		7	32	-
Загальна сума активів		**401 296**	**382 525**	**309 723**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші залучені кошти		-	-	7 721
Кошти банків		3	2	201
Кошти клієнтів	13	325 303	312 708	240 621
Відстрочені податкові зобов'язання	21	159	146	121
Інші фінансові зобов'язання	14	3 770	4 059	2 639
Забезпечення у т.ч.:	15	3 651	10 687	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		373	329	290
- інше забезпечення		3 278	10 358	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 795	2 098	1 528
Загальна сума зобов'язань		**334 681**	**329 700**	**255 194**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	206 060	206 060	206 060
Емісійний дохід	16	23	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	12 174
Інші резерви	9, 10	(4 091)	(2 248)	(660)
Резервні та інші фонди банку	16	9 696	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(157 247)	(171 665)	(169 918)
Загальна сума власного капіталу		**66 615**	**52 825**	**54 529**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**401 296**	**382 525**	**309 723**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьорн
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (як рекласифіковано)
Процентні доходи в т.ч.:		35 854	33 563
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	30 870	28 547
- інші процентні доходи	17	4 984	5 016
Процентні витрати	17	(6 537)	(11 961)
Чистий процентний дохід		**29 317**	**21 602**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	(856)	(1 809)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**28 461**	**19 793**
Комісійні доходи	19	35 057	27 649
Комісійні витрати	19	(11 840)	(8 888)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		3 226	3 103
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 017	(7 460)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	32	8
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	(7 666)	16 045
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(873)	(256)
Витрати на виплати працівникам		(8 904)	(8 192)
Амортизаційні витрати		(2 183)	(1 791)
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		-	(124)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:		(2 348)	(16 681)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	15, 20	6 464	(8 539)
- адміністративні та операційні витрати	20	(8 812)	(8 142)
Інші доходи		1 286	1 200
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(111)	(104)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(164)	(6)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		77	-
Прибуток до оподаткування		**35 067**	**24 296**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	21	(17)	6
Прибуток за рік		**35 050**	**24 302**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош Голова Правління	Г. Ю. Самаріна Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	В. В. Ярмоленко Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Прибуток за рік		**35 050**	**24 302**
Інший сукупний дохід			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
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		(1 758)	(1 649)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(32)	(8)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(2)	(6)
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки		(32)	139
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу		6	(25)
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(1 818)**	**(1 549)**
Загальна сума сукупного доходу		**33 232**	**22 753**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош	Г. Ю. Самаріна	В. В. Ярмоленко
Голова Правління	Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Інші резерви: Резерв переоцінки будівель	Інші резерви: Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інші резерви: Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Загальна сума власного капіталу
Власний капітал на 1 січня 2020		**206 060**	**23**	**614**	**(1 274)**	**(660)**	**12 174**	**6 850**	**(169 918)**	**54 529**
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	24 302	24 302
Інший сукупний дохід		-	-	114	(1 663)	(1 549)	-	-	-	(1 549)
Сукупний дохід		-	-	114	(1 663)	(1 549)	-	-	24 302	22 753
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:						-				
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(39)	-	(39)	-	-	39	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду	16	-	-	-	-	-	-	1 631	(1 631)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	16	-	-	-	-	-	-	-	(24 457)	(24 457)
Власний капітал на 31 грудня 2020		**206 060**	**23**	**689**	**(2 937)**	**(2 248)**	**12 174**	**8 481**	**(171 665)**	**52 825**
Власний капітал на 1 січня 2021		**206 060**	**23**	**689**	**(2 937)**	**(2 248)**	**12 174**	**8 481**	**(171 665)**	**52 825**
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	35 050	35 050
Інший сукупний дохід		-	-	(26)	(1 792)	(1 818)	-	-	-	(1 818)
Сукупний дохід		-	-	(26)	(1 792)	(1 818)	-	-	35 050	33 232
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:										
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	(25)	-	(25)	-	-	25	-
Розподіл прибутку:										
- переведення до резервного фонду	16	-	-	-	-	-	-	1 215	(1 215)	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	16	-	-	-	-	-	-	-	(19 442)	(19 442)
Власний капітал на 31 грудня 2021		**206 060**	**23**	**638**	**(4 729)**	**(4 091)**	**12 174**	**9 696**	**(157 247)**	**66 615**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

Примітки, подані на сторінках 6-94 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності.

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (як рекласифіковано)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		36 915	32 658
Проценти сплачені		(6 755)	(12 266)
Комісійні доходи, що отримані		35 057	27 649
Комісійні витрати, що сплачені		(11 840)	(8 888)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		3 226	3 103
Виплати працівникам		(9 176)	(7 683)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(8 900)	(6 315)
Інші доходи		1 701	1 319
Повернення податків на прибуток (сплата)		(3 318)	(4 403)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**36 910**	**25 174**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(1 179)	2 065
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(15 000)	2 562
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		753	(2)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(105)	300
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		35	5
Чисте зменшення коштів банків		-	(220)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 718	56 207
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		64	40
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(27)	(729)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**39 169**	**85 402**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		85	36
Придбання основних засобів		(1 122)	(1 686)
Придбання нематеріальних активів		(627)	(538)
Придбання інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		(83 625)	(83 091)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(83 625)	(81 623)
- за амортизованою собівартістю		-	(1 468)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		71 122	32 135
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		69 622	32 135
- за амортизованою собівартістю		1 500	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(14 167)**	**(53 144)**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(736)	(631)
Повернення інших залучених коштів		-	(7 621)
Дивіденди сплачені		(19 442)	(24 457)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	30	**(20 178)**	**(32 709)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 683)	4 033
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	(1)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**3 140**	**3 581**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		48 068	44 487
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**51 208**	**48 068**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк здійснює діяльність на фондовому ринку: з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльніть відповідно до ліцензій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2020: 26 філій і 1 690 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

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

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

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

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

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

Станом на кінець березня 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні.

У березні 2021 року НБУ опублікував Звіт з реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року за 2020 рік, в якому зазначається, що попри вплив економічної кризи через COVID-19, регулятори фінансового сектору успішно реалізовують Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року.

Станом на кінець червня 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу.

У серпні 2021 року Україна отримала 2,7 мільярдів доларів від МВФ.

У серпні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингами п'яти українських банків на «позитивний» зі «стабільного» внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно на «позитивний» зі «стабільного». Fitch відзначив, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки.

У жовтні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПриватБанку на рівні "B" з позитивним прогнозом. Fitch також підтвердило рейтинги стійкості банку на поточному рівні "b". "Підтвердження національного рейтингу на рівні "AA (укр)" зі стабільним прогнозом відображає незмінну кредитоспроможність ПриватБанку в порівнянні з аналогічними банками в Україні. За даними агентства, підтвердження рейтингів ПриватБанку відображає провідні позиції банку на українському ринку, високі показники ефективності та незначний вплив на якість кредитного портфелю банку наслідків пандемії.

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

У кінці листопада 2021 року Україна отримала другий транш у сумі 700 мільйонів доларів у рамках співпраці з Міжнародним валютним фондом.

У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу.

У грудні 2021 року валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку.

Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Економіка відновлюється повільніше, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв.

Споживча інфляція у грудні 2021 року становить 10% р/р (з 6,1% р/р у січні). Фактична споживча інфляція в грудні 2021 року була вищою за прогноз, опублікований в жовтневому Інфляційному звіті.

Незважаючи на це, у 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 4% (з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,2782 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року).

У 2021 році Правлінням НБУ були прийняті рішення щодо підвищення облікової ставки з 6%, встановленої з 2020 року, поступово до 9% у грудні 2021 року. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі.

Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі.

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

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

Зміни в операційному середовищі Банку в результаті наступних подій, що відбулися в 2022 році, див. у Примітці 31.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Цю окрему фінансову звітність було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) – 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 2021 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 фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік 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, як зазначено у Примітці 31. Банком проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

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

- прогноз макропоказників, що ґрунтується на травневому прогнозі FocusEconomics Consensus Forecast для України;
- стабільна клієнтська база фізичних осіб може скоротитися через міграцію частини населення України за кордон;
- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- строкові депозити фізичних та юридичних осіб будуть продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни;
- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу залишається стабільним, з фіксацією кредитних лімітів на поточному рівні із зменшенням частки клієнтів в пільговому періоді; для бізнес клієнтів – відновлення та посилення кредитування критичних галузей у безпечних регіонах за програмами «5-7-9» та державними гарантіями, відновлення раніше розрахованих лімітів за овердрафтами, збільшення терміну кредитування за державними програмами кредитування, що дозволить отримувати процентний дохід за такими програмами більш тривалий термін;
- комісійний дохід – прогноз ґрунтується на очікуваннях здійснення клієнтами Банку 70% від звичайної кількості транзакцій, зменшення кількості відділень та банкоматів/ТСО в окупованих регіонах. При цьому, Банк зважено підходить до відновлення тарифів за комісійними послугами, плануючи поступово поновлювати в повному обсязі онулені або знижені до цього тарифи за платежами, переказами, операціями з готівкою, еквайрингом, та одночасно збереження знижених комісій за критичними операціями (відправлення переказів в Україну міжнародними системами, комісій за відправлення SWIFT-платежів за критичний імпорт для потреб армії, лікування тощо);
- кредитні ризики в прогнозному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами та більш жорсткі вимоги кредитної політики, а також впливає на справедливу вартість фінансових активів;
- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) та списання грошових активів внаслідок війни;
- операційні витрати Банку прогнозуються лише на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Банк враховує можливість відтермінування впровадження певних вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, зважаючи на реальний стан та можливості банківської системи на той час. В цьому разі Банк виконує всі нормативні вимоги НБУ протягом всього прогнозного періоду.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Разом з тим, Керівництво Банку вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Банку щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Банку перегляне безперервність діяльності Банку одразу після завершення дії воєнного стану в Україні.

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 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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

- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Поправки щодо поступок на оренду, пов'язані з COVID-19 (випущено у травні 2020 року та у березні 2021 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніше та що починаються 30 червня 2021 року або пізніше). Банк не використовував у 2020 році та у 2021 році та не планує в подальшому використовувати дані поправки.
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з січня 2021 року). «Реформа базової процентної ставки - етап 2», в якій розглядаються питання обліку, що виникають у зв'язку з заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки. Дані поправки передбачають деякі звільнення і додаткове розкриття інформації. Визволення застосовуються, коли щодо фінансового інструменту замість ставки IBOR починає застосовуватися безризикова ставка. Як спрощення практичного характеру зміна основи для визначення передбачених договором грошових потоків в результаті реформи базової процентної ставки слід розглядати як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризиковою ставкою нова основа для визначення передбачених договором грошових потоків є економічно еквівалентної колишньої основі. Зазначені поправки не мали суттєвого впливу на цю окрему фінансову звітність.

Рекласифікації

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Банком вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

У зв'язку із цим Банком переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електроного формату подання даних, згідно наявної таксономії на дату підписання цієї окремої фінансової звітності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2020 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2020 (як звітовано)**	**Рекласифікація**	**31 грудня 2020 (як рекласифіковано)**
Окремий звіт про фінансовий стан			
Активи з права користування	1 748	(1 748)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	953	953
Основні засоби	5 894	795	6 689
Інші нефінансові активи	8 900	1 228	10 128
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 228	(1 228)	-
Інші фінансові зобов'язання	2 907	1 152	4 059
Забезпечення у т.ч.:	**-**	**10 687**	**10 687**
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	329	329
- інше забезпечення	-	10 358	10 358
Інші нефінансові зобов'язання	-	2 098	2 098
Резерви та нефінансові зобов'язання	12 082	(12 082)	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 855	(1 855)	-
Резерв переоцінки будівель	689	(689)	-
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 937)	2 937	-
Інші резерви	-	(2 248)	(2 248)
Окремий звіт про прибуток чи збиток			
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 771)	(38)	(1 809)
Процентні доходи в т.ч.:	**-**	**33 563**	**33 563**
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	28 547	28 547
- інші процентні доходи	-	5 016	5 016
Процентні доходи	33 563	(33 563)	-
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	(8 577)	8 577	-
Витрати на виплати працівникам	-	(8 192)	(8 192)
Амортизаційні витрати	-	(1 791)	(1 791)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	**(18 006)**	**1 325**	**(16 681)**
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	(8 539)	(8 539)
- адміністративні та операційні витрати	(18 006)	9 864	(8 142)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(119)	119	-
Окремий звіт про рух грошових коштів			
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	-	40	40
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(729)	(729)
Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(689)	689	-

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2019 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2019 (як звітовано)**	**Рекласифікація**	**31 грудня 2019 (як рекласифіковано)**
Окремий звіт про фінансовий стан			
Активи з права користування	1 716	(1 716)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	648	648
Основні засоби	4 764	1 068	5 832
Інші нефінансові активи	9 285	1 244	10 529
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 244	(1 244)	-
Інші фінансові зобов'язання	1 522	1 117	2 639
Забезпечення у т.ч.:	-	2 363	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	290	290
- інше забезпечення	-	2 073	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	-	1 528	1 528
Резерви та нефінансові зобов'язання	3 260	(3 260)	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 748	(1 748)	-
Резерв переоцінки будівель	614	(614)	-
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 274)	1 274	-
Інші резерви	-	(660)	(660)

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. 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 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 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 27.

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості при первинному визнанні, 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.

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 валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

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

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

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів 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 «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою 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.

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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).

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Очікувані кредитні збитки в межах сроку 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 сроку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

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 ймовірнісно 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 визнані 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 імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.

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

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

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

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

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

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість переглядається на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, відображаються як зміни в обліковій оцінці. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років ліквідаційна вартість була нульвою.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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 з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – сума 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного 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 імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

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

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

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

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

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

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу 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 2021, UAH	**31 грудня 2020, UAH**
1 долар США	27,278200	28,274600
1 євро	30,922600	34,739600

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: (і) у ході нормального ведення бізнесу, (іі) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (ііі) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

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

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, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року збільшення або зменшення розрахункових та прогнозних показників на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 151 мільйонів гривень (2020: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 150 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 253 мільйона гривень або 910 мільйонів гривень, відповідно (2020 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 363 мільйонів гривень або на 1 219 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2021 року збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків від окремих значних знецінених кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 826 мільйонів гривень або 16 375 мільйонів гривень, відповідно (2020 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 945 або на 16 395 мільйонів гривень, відповідно).

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

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Банк) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2021 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги (%)	2022	2023
	Базовий сценарій	50%	8%	8%
Динаміка середньомісячної зарплати, %	Оптимістичний сценарій	10%	12%	8%
	Песимістичний сценарій	40%	8%	8%
	Базовий сценарій	50%	(410)	(850)
Поточний рахунок, мільйонів доларів США	Оптимістичний сценарій	10%	(252)	(692)
	Песимістичний сценарій	40%	(568)	(1 008)
	Базовий сценарій	50%	28,0	28,7
Обмінний курс, гривень за 1 долар	Оптимістичний сценарій	10%	26,6	27,3
	Песимістичний сценарій	40%	38,2	39,7
	Базовий сценарій	50%	30,9	31,8
Бензин А95, гривень за 1 літр	Оптимістичний сценарій	10%	29,4	30,2
	Песимістичний сценарій	40%	38,6	39,8
	Базовий сценарій	50%	1,9	3,4
Валовий внутрішній продукт (ВВП), %	Оптимістичний сценарій	10%	3,2	4,7
	Песимістичний сценарій	40%	(4,8)	(3,3)
	Базовий сценарій	50%	660	557
Ціна на пшеницю, доларів США за 1 бушель	Оптимістичний сценарій	10%	804	678
	Песимістичний сценарій	40%	516	435
	Базовий сценарій	50%	7,75	7,70
Експорт чорних металів, мільярдів доларів США	Оптимістичний сценарій	10%	8,38	8,32
	Песимістичний сценарій	40%	7,13	7,07

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 2021 року:

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	942	850	92
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	161	154	7
Знецінені кредити	1 481	1 464	17
Всього	**2 584**	**2 468**	**116**

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 2021 року.

Банк регулярно проводить валідацію та аналіз макропоказників в частині їх впливу на очікувані кредитні збитки і змінює їх перелік та ваги сценаріїв у разі потреби.

Прогнози макропоказників, що використовуються для прогнозування PD та LGD, переглядаються Банком щоквартально з метою адекватної оцінки величини потенційних кредитних збитків.

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

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

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

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	905	801	104
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	174	160	14
Знецінені кредити	2 176	2 140	36
Всього	**3 255**	**3 101**	**154**

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

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 27.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 26.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» (випущені в травні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки зменшили різноманітність у звітності та погодження обліку відкладеного податку за операціями, такими як оренда, що ведуть до визнання активу та зобов'язання, за загальним принципом МСФЗ (IAS) 12 визнання відкладеного податку для тимчасових різниць.

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

Поправки до IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені у лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки ввели визначення «облікових оцінок» та включили інші поправки до МСФЗ (IAS) 8, щоб допомогти організаціям відрізняти зміни в обліковій політиці від змін у бухгалтерських оцінках.

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

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені у березні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки допомогли організаціям уникнути тимчасових бухгалтерських невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договорами страхування та, отже, підвищують корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

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

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» (випущені у січні 2020 року). Поправки стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобо'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Поправки до IAS 1 «Подання фінансової звітності» (випущені у січні та лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки до IAS 1 випущені у 2021 році вимагають від компаній розкривати істотні положення про облікову політику, а не основні положення про облікову політику, включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки випущені у 2020 році стосуються та уточнюють класифікацію поточних та довгострокових зобов'язань. Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Грошові кошти в касі	21 027	20 774
Залишок на рахунку в НБУ	5 957	5 549
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 626	1 838
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	1	4
- ОЕСР	24 136	21 664
- Інші країни, крім ОЕСР	103	98
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(15)	(16)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**52 835**	**49 911**

Станом на 31 грудня 2021 року обов'язкові резерви на рахунках філії Банку на Кіпрі зберігалися в Центральному банку Кіпру на загальну суму 80 мільйон гривень (на 31 грудня 2020 року: 101 мільйон гривень) та на кореспондентських рахунках Банку зберігалися обмежені за рішенням суду кошти у сумі 1 мільйонів гривень (на 31 грудня 2020 року: 5 мільйонів гривень). Крім того, станом на 31 грудня 2021 року кошти в філії Банку на Кіпрі в сумі 1 546 мільйон гривень (на 31 грудня 2020 року: 1 737 мільйонів гривень) були обмежені у використанні аналогічним чином як обов'язкові резерви і були не доступні для операційної діяльності.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Оскільки відповідні активи не можна використовувати для фінансування поточної діяльності Банку, для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів 1 627 мільйонів гривень таких коштів було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2020 року: 1 843 мільйонів гривень).

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	52 835	49 911
Мінус: обов'язковий резерв та обмежені у використанні кошти	(1 627)	(1 843)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів	**51 208**	**48 068**

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, що основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch була наступною:

У мільйонах українських гривень	**Грошові кошти в касі**	**Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви**	**Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках**	**Всього**
Грошові кошти в касі	21 027	-	-	21 027
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 583	-	7 583
Рейтинг AA, AA-	-	-	18 994	18 994
Рейтинг A-	-	-	3 276	3 276
Рейтинг BBB+, BBB, BBB-	-	-	1 835	1 835
Рейтинг BB+, BB, BB-	-	-	47	47
Рейтинг B, B-	-	-	7	7
Без рейтингу	-	-	81	81
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	**21 027**	**7 583**	**24 240**	**52 850**

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	**Грошові кошти в касі**	**Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви**	**Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках**	**Всього**
Грошові кошти в касі	20 774	-	-	20 774
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 387	-	7 387
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	14 253	14 253
Рейтинг A1-A2	-	-	5 762	5 762
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	1 616	1 616
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	39	39
Рейтинг B3	-	-	85	85
Без рейтингу	-	-	11	11
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	**20 774**	**7 387**	**21 766**	**49 927**

Станом на 31 грудня 2021 року для визначення кредитної якості Банк використовував рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, станом на 31 грудня 2020 року рейтинги міжнародної рейтингової агенції Moody's, зміна джерела не призвела до суттєвого впливу на очікувані кредитні збитки.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

7 Заборгованість банків

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	31	53
Всього кредити та аванси банкам	**26 243**	**25 059**

Нижче поданий аналіз заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Депозитні сертифікати Національного банку України**	**Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом**	**Всього**
- Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	-	26 212
- Рейтинг B	-	31	31
Всього кредити та аванси банкам	**26 212**	**31**	**26 243**

7 Заборгованість банків (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	**Депозитні сертифікати Національного банку України**	**Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом**	**Всього**
Не прострочені та не знецінені			
- Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	-	25 006
- Рейтинг B2	-	53	53
Всього кредити та аванси банкам	**25 006**	**53**	**25 059**

Станом на 31 грудня 2021 року депозитні сертифікати було залучено під ставку від 8% до 9% річних (31 грудня 2020: від 5% до 6%).

Станом на 31 грудня 2021 року для кредитної якості Банк використовував рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, станом на 31 грудня 2020 року рейтинги міжнародної рейтингової агенції Moody's, зміна джерела не призвела до суттєвого впливу на очікувані кредитні збитки. Станом на 31 грудня 2021 кредитна якість основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch (31 грудня 2020: Moody's), за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch (31 грудня 2020: Moody's). Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є сума заборгованості знеціненою, – це її прострочений статус.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості банків подано у Примітці 27. Аналіз заборгованості банків за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

8 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 513	164 332
Кредити юридичним особам	4 091	5 509
Кредити фізичним особам – кредитні картки	45 314	40 609
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 858	9 566
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 343	3 500
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	394	35
Кредити фізичним особам – інші кредити	83	129
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	11 903	6 859
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	735	1 052
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	267	588
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	1 067	517
Придбані/створені знецінені кредити	-	76
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**242 568**	**232 772**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(174 350)	(177 751)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**68 218**	**55 021**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 року Банк визнав 162 322 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2020 року: 162 163 мільйони гривень). Протягом 2021 року Банк списав за рахунок резерву 1 744 мільйони гривень вказаних кредитів (протягом 2020 року: 56 663 мільйони гривень), однак продовжуватиме вживати заходів до повернення списаної заборгованості.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2021 році:

У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2021**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Інше	**Валова балансова вартість на 31 грудня 2021**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**50 656**	**4 652**	**(6 162)**	**(231)**	**(26 230)**	**53 446**	**(10 025)**	**-**	**-**	**(71)**	**-**	**66 035**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	5	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	**1**
Кредити юридичним особам	3 647	232	(365)	(2)	(3 460)	3 525	6	-	(608)	(62)	-	**2 913**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	35 803	981	(1 990)	(196)	(15 781)	22 204	1 191	-	-	-	-	**42 212**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 714	642	(666)	(9)	(224)	2 011	(364)	-	-	-	-	**3 104**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 423	26	(50)	(3)	(2 174)	10 587	(6 517)	-	-	-	-	**5 292**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	43	(52)	-	(1)	394	(37)	-	-	-	-	**347**
Кредити фізичним особам – інші кредити	17	2	(2)	-	(25)	32	(4)	-	-	-	-	**20**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 705	2 323	(2 544)	(19)	(4 294)	13 492	(3 597)	-	608	(9)	-	**10 665**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 342	403	(493)	(2)	(267)	1 201	(703)	-	-	-	-	**1 481**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**3 068**	**(4 446)**	**6 232**	**(1 382)**	**(1 165)**	**794**	**(1 103)**	**-**	**-**	**(16)**	**-**	**1 982**
Кредити юридичним особам	491	(232)	365	(8)	(509)	123	(34)	-	(109)	(8)	-	**79**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	383	(808)	1 999	(1 191)	(35)	41	(71)	-	-	-	-	**318**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	528	(631)	694	(41)	(75)	27	(109)	-	-	(6)	-	**387**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	6	(24)	50	(16)	(5)	7	(8)	-	-	-	-	**10**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	(43)	52	-	-	13	(2)	-	-	-	-	**20**
Кредити фізичним особам – інші кредити	1	(2)	2	-	(2)	-	1	-	-	-	-	**-**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	953	(2 305)	2 563	(102)	(446)	498	(596)	-	109	(2)	-	**672**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	706	(401)	507	(24)	(93)	85	(284)	-	-	-	-	**496**
Знецінені кредити	**178 972**	**(206)**	**(70)**	**1 613**	**(666)**	**187**	**836**	**(5 348)**	**-**	**(695)**	**(72)**	**174 551**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 327	-	-	-	(216)	114	1 369	(1 744)	-	(338)	-	**163 512**
Кредити юридичним особам	1 371	-	-	10	(12)	-	(45)	(125)	(36)	(64)	-	**1 099**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 423	(173)	(10)	1 388	(274)	20	(554)	(2 035)	-	(1)	-	**2 784**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 324	(11)	(27)	49	(68)	21	129	(708)	-	(270)	(72)	**6 367**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	71	(3)	-	20	(6)	2	(7)	(36)	-	-	-	**41**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	(1)	(7)	-	-	-	**27**
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(2)	-	-	(46)	-	-	-	**63**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 201	(18)	(19)	121	(78)	28	(51)	(632)	36	(22)	-	**566**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	109	(1)	(14)	25	(10)	2	(4)	(15)	-	-	-	**92**
Придбані/створені знецінені кредити	**76**				**(28)**	**12**	**(8)**	**(5)**	**-**	**-**	(47)	**-**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**232 772**	**-**	**-**	**-**	**(28 089)**	**54 439**	**(10 300)**	**(5 353)**	**-**	**(782)**	**(119)**	**242 568**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2021 році:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Інше	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 112**	**633**	**(632)**	**(8)**	**(438)**	**871**	**(284)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 254**
Кредити юридичним особам	65	9	(6)	-	(40)	46	(19)	-	-	(7)	-	-	**48**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	905	471	(527)	(8)	(327)	455	(26)	-	-	-	-	-	**943**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27	48	(13)	-	(3)	22	(49)	-	-	-	-	-	**32**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15	7	(8)	-	(6)	39	(22)	-	-	-	-	-	**25**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	3	(2)	-	-	15	(1)	-	-	-	-	-	**15**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	79	78	(67)	-	(58)	276	(142)	-	-	7	-	-	**173**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	21	17	(9)	-	(4)	18	(25)	-	-	-	-	-	**18**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**437**	**(473)**	**691**	**(905)**	**(106)**	**26**	**598**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**265**
Кредити юридичним особам	31	(9)	6	-	(31)	4	6	-	-	(3)	(2)	-	**2**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	174	(335)	535	(831)	(5)	2	621	-	-	-	-	-	**161**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	79	(39)	37	(10)	(11)	1	(7)	-	-	-	(1)	-	**49**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2	(5)	9	(12)	(2)	-	12	-	-	-	-	-	**4**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	(3)	2	-	-	1	2	-	-	-	-	-	**2**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	108	(66)	82	(49)	(52)	15	(18)	-	-	3	-	-	**23**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	43	(16)	20	(3)	(5)	3	(18)	-	-	-	-	-	**24**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**176 135**	**(160)**	**(59)**	**913**	**(618)**	**177**	**925**	**1 618**	**(5 348)**	**-**	**(666)**	**(72)**	**172 845**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	162 163	-	-	-	(195)	114	1 000	1 298	(1 744)	-	(314)	-	**162 322**
Кредити юридичним особам	1 334	-	-	-	(12)	-	(52)	13	(125)	(26)	(62)	-	**1 070**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 007	(136)	(8)	839	(243)	18	(46)	64	(2 035)	-	-	-	**2 460**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 147	(9)	(24)	10	(90)	19	30	203	(708)	-	(264)	(72)	**6 242**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	67	(2)	-	11	(6)	2	(1)	4	(36)	-	-	-	**39**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	-	(1)	(7)	-	-	-	**27**
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(2)	-	(3)	3	(46)	-	(1)	-	**62**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 166	(12)	(16)	50	(62)	22	(6)	25	(632)	26	(25)	-	**536**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	105	(1)	(11)	3	(8)	2	3	9	(15)	-	-	-	**87**
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	**67**	**-**	**-**	**-**	**(16)**	**1**	**(18)**	**5**	**(5)**	**-**	(1)	(47)	**(14)**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**177 751**	**-**	**-**	**-**	**(1 178)**	**1 075**	**1 221**	**1 623**	**(5 353)**	**-**	**(670)**	**(119)**	**174 350**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року рекласифікація між кредитами юридичним особам та кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) пов'язана зі зміною Банком сегментації клієнтської бази юридичних осіб у третьому кварталі 2021 року. Дані за 2020 рік не було змінено по причині перегляду розподілу сегментів у 2021 році. Див. Примітку 22.

За 12 місяців 2021 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 432 мільйони гривень (12 місяців 2020 року: 256 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 275 мільйонів гривень за кредитними картками (12 місяців 2020 року: 180 мільйонів гривень), 141 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам (12 місяців 2020 року: 73 мільйонів гривень), 11 мільйонів гривень за іпотечними кредитами (12 місяців 2020 року: 0 мільйонів гривень) та 5 мільйонів гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (12 місяців 2020 року: 3 мільйони 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 18.

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

	31 грудня 2021р.		31 грудня 2020р.	
У мільйонах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 513	67	164 332	70
Кредити фізичним особам	61 727	25	54 967	24
Кредити юридичним особам				
Товари народного споживання	1 226	1	1 085	-
АПК та харчова промисловість	971	-	1 690	1
Інше	2 161	1	3 322	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)				
АПК та харчова промисловість	3 835	2	2 344	1
Товари народного споживання	3 011	1	1 419	1
Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг	1 371	1	1 337	1
Інфраструктура	939	-	450	-
Інше	3 814	2	1 826	1
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**242 568**	**100**	**232 772**	**100**

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку, крім тих що управляються як окремий портфель, складала 2 114 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 2 264 мільйона гривень) або 3% від загальної суми кредитів за вирахуванням тих, що управляються як окремий портфель (31 грудня 2020 року: 3%). Резерв під очікувані кредитні збитки, пов'язаний з цими позичальниками становив 884 мільйона гривень (на 31 грудня 2020 року: 986 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 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**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 2021 р.	**9 033**	**2 516**	**3**	**11 552**
Неотриманий фінансовий дохід	(360)	(270)	-	(630)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2021 р.	**8 673**	**2 246**	**3**	**10 922**
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(7 193)	(1 098)	-	(8 291)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	**1 480**	**1 148**	**3**	**2 631**

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2021 році:

			Кредити фізичним особам									
У мільйонах українських гривень	**Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель**	**Кредити юридичним особам**	**Кредитні картки**	**Іпотечні кредити**	**Кредити на придбання автомобіля**	**Споживчі кредити**	**Інші кредити**	**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**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені												
Кредити великим позичальникам	-	1 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1 417**
Кредити середнім позичальникам	-	1 473	-	-	-	-	-	4 557	91	-	525	**6 646**
Кредити малим позичальникам	-	23	-	-	-	-	-	6 079	6	-	375	**6 483**
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	45	582	26	3	12	-	-	11	-	**679**
Кредити менше 1 мільйона гривень	1	-	41 746	2 508	319	5 275	8	-	-	463	-	**50 320**
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	421	14	2	14	-	29	-	8	2	**490**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	**1**	**2 913**	**42 212**	**3 104**	**347**	**5 292**	**20**	**10 665**	**97**	**482**	**902**	**66 035**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	-	79	62	359	18	3	-	642	169	212	94	**1 638**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	3	18	2	-	-	21	-	15	2	**61**
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	253	10	-	7	-	9	-	4	-	**283**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	**-**	**79**	**318**	**387**	**20**	**10**	**-**	**672**	**169**	**231**	**96**	**1 982**
Знецінені кредити												
не прострочені	650	-	34	16	-	2	-	13	-	1	3	**719**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	19	6	-	-	-	2	-	-	-	**27**
прострочені від 31 до 90 днів	-	136	27	3	-	-	-	2	-	-	-	**168**
прострочені від 91 до 180 днів	31	-	313	11	-	8	-	14	-	3	-	**380**
прострочені від 181 до 360 днів	-	1	485	15	-	3	-	23	1	2	3	**533**
прострочені більше ніж 361 день	162 831	962	1 906	6 316	27	28	63	512	-	16	63	**172 724**
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	**163 512**	**1 099**	**2 784**	**6 367**	**27**	**41**	**63**	**566**	**1**	**22**	**69**	**174 551**
Придбані/створені знецінені кредити	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(48)	(943)	(32)	(15)	(25)	-	(173)	(1)	(4)	(13)	**(1 254)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(2)	(161)	(49)	(2)	(4)	-	(23)	(8)	(14)	(2)	**(265)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(162 322)	(1 070)	(2 460)	(6 242)	(27)	(39)	(62)	(536)	-	(19)	(68)	**(172 845)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	**14**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**1 191**	**2 971**	**41 750**	**3 549**	**350**	**5 275**	**21**	**11 171**	**258**	**698**	**984**	**68 218**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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.

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована вартість до модифікації	139	887
Амортизована вартість після модифікації	138	842
Чистий збиток/прибуток від модифікації	(1)	(45)

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 1 231 мільйон гривень (31 грудня 2020 року: 1 155 мільйонів гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
У мільйонах українських гривень	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	1 142	2 612	49	-
Кредити юридичним особам	2 555	5 464	416	93
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 512	10 711	37	5
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	350	722	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	21	56	-	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	6 276	17 395	3 664	664
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 921	3 941	19	16

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
У мільйонах українських гривень	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	1 974	3 121	195	-
Кредити юридичним особам	3 285	7 736	794	4
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 231	9 006	91	9
Кредити фізичним особам – інші кредити	13	40	5	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 088	6 375	2 263	1
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 968	4 684	20	9

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 27. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

9 Інвестиційні цінні папери

	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	93 096	6,00	вересень 2028 - січень 2032	100 750	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	**93 096**			**100 750**		

У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:						
Довгострокові державні боргові цінні папери	59 388	8,91 - 12,49	серпень 2023 - грудень 2032	53 155	8,91 - 11,13	травень 2027 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	20 341	10,29 - 13,19	лютий 2022 - травень 2026	21 084	7,91 - 12,13	січень 2021 - травень 2023
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	6 810	2,45 - 6,15	квітень 2022 - жовтень 2023	23 966	2,22 - 8,07	лютий 2021 - лютий 2022
Короткострокові державні боргові цінні папери	17 352	10,79 - 12,81	лютий 2022 - травень 2022	15 808	7,87 - 11,75	лютий 2021 - грудень 2021
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	25 183	1,74 - 5,35	січень 2022 - грудень 2022	5 183	2,46 - 3,5	січень 2021 - листопад 2021
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	**129 074**			**119 196**		
Інвестиційні цінні папери за АС:						
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	1 493	7,38	січень 2021
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	283	18,96	грудень 2023	282	18,95	грудень 2023
					-	-
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(176)	-	-	(60)	-	-
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	**107**			**1 715**		

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

На 31 грудня 2021 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 283 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: у сумі 282 мільйонів гривень), класифікувалися як знецінені фінансові активи (31 грудня 2020 року: знецінені фінансові активи).

Усі інші інвестиційні цінні папери за СВІСД та за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

На 31 грудня 2021 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД справедливою вартістю 17 350 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 17 880 мільйонів гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

Довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 2 504 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: відсутні).

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**1 317**	**8**	**1 972**	**244**	**310**	**120**	**145**	**648**	**4 764**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2020 р.	1 330	8	4 341	431	961	313	213	887	8 484
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2020 р.	(13)	-	(2 369)	(187)	(651)	(193)	(68)	(239)	(3 720)
Надходження	110	-	1 086	43	188	60	199	538	2 224
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(20)	-	(92)	(1)	(128)	(10)	(36)	(8)	(295)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	1	-	89	-	46	9	32	-	177
Амортизаційні відрахування та знос	(40)	-	(659)	(45)	(191)	(22)	(39)	(225)	(1 221)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(60)	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Відновлення витрат на зменшення корисності, віднесених на прибуток чи збиток	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу в т.ч.:	134	3	-	-	-	2	-	-	139
- коригування первісної вартості	(39)	-	-	-	-	(3)	-	-	(42)
- коригування зносу	39	-	-	-	-	3	-	-	42
Переведення до інвестиційної нерухомості	189	-	-	-	-	-	-	-	189
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(31)	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**1 608**	**11**	**2 396**	**241**	**225**	**159**	**301**	**953**	**5 894**
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2020 р.	1 621	11	5 335	473	1 021	362	376	1 417	10 616
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2020 р.	(13)	-	(2 939)	(232)	(796)	(203)	(75)	(464)	(4 722)
Надходження	56	-	412	30	438	68	118	627	1 749
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(3)	-	(258)	(7)	(121)	(19)	(27)	(16)	(451)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	3	-	225	7	104	17	21	4	381
Амортизаційні відрахування та знос	(45)	-	(651)	(41)	(458)	(29)	(95)	(277)	(1 596)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(65)	-	-	-	-	-	-	-	(65)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу в т.ч.:	(32)	-	-	-	-	-	-	-	(32)
- коригування первісної вартості	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(45)
- коригування зносу	45	-	-	-	-	-	-	-	45
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(6)	-	-	(1)	-	-	-	-	(7)
Рекласифікації (первісна вартість)	14	(1)	4	(3)	112	(1)	(127)	(2)	(4)
Рекласифікації (амортизація)	(2)	-	1	6	(1)	(1)	1	(1)	3
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**1 528**	**10**	**2 129**	**232**	**299**	**194**	**192**	**1 288**	**5 872**
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 540	10	5 493	492	1 450	410	340	2 026	11 761
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2021 р.	(12)	-	(3 364)	(260)	(1 151)	(216)	(148)	(738)	(5 889)

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи балансовою вартістю 846 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 574 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу групи «інші» включено поліпшення орендованих приміщень балансовою вартістю 191 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 174 мільйонів гривень).

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

У грудні 2021 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки будівель стали спостережувальні ринкові ціни.

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість будівель включала 973 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 151 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 1 070 мільйонів гривень та 140 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість будівель складала би 1 490 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 1 449 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість або вартість оцінки повністю замортизованих основних засобів та нематеріальних активів, які Банк продовжує використовувати, складала 2 523 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 2 093 мільйонів гривень).

Активи з права користування:

У мільйонах українських гривень	**Активи з права користування (будівлі)**	**Активи з права користування (інше)**	**Всього активів з права користування**
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**1 712**	**4**	**1 716**
Первісна вартість на 1 січня 2020 р.	**2 194**	**6**	**2 200**
Накопичена амортизація на 1 січня 2020 р.	**(482)**	**(2)**	**(484)**
Надходження	680	-	**680**
Вибуття:			
- первісна вартість	(603)	(3)	**(606)**
- накопичена амортизація	253	2	**255**
Амортизаційні відрахування	(568)	(2)	**(570)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	351	1	**352**
- накопичена амортизація	(79)	-	**(79)**
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**1 746**	**2**	**1 748**
Первісна вартість на 1 січня 2021 р.	**2 622**	**4**	**2 626**
Накопичена амортизація на 1 січня 2021 р.	**(876)**	**(2)**	**(878)**
Надходження	320	-	**320**
Вибуття:			
- первісна вартість	(512)	(2)	**(514)**
- накопичена амортизація	238	1	**239**
Амортизаційні відрахування	(586)	(1)	**(587)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	464	-	**464**
- накопичена амортизація	(180)	-	**(180)**
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**1 490**	**0**	**1 490**
Первісна вартість на 31 грудня 2021 р.	**2 894**	**2**	**2 896**
Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 р.	**(1 404)**	**(2)**	**(1 406)**

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

11 Інші фінансові активи

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Гарантійні депозити	2 325	2 182
Розрахункові операції з клієнтами	340	651
Нарахований дохід до отримання	191	151
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	-	697
Інше	38	188
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(250)	(421)
Всього інших фінансових активів	**2 644**	**3 448**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовував спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості. На 31 грудня 2021 року інші фінансові активи було класифіковано як активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту (31 грудня 2020 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту крім знеціненої простроченої заборгованості Державної іпотечної установи).

У квітні 2021 року прострочена заборгованость Державної іпотечної установи була повністю погашена Банку Міністерством фінансів України відповідно до умов державної гарантії.

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021**	**Рекласифікація з кредитів та авансів клієнтам**	**Списані протягом року**	**Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021**
Гарантійні депозити	**49**	-	-	(7)	(2)	**40**
Розрахункові операції з клієнтами	**55**	-	-	23	42	**120**
Нарахований дохід до отримання	**101**	-	-	(11)	-	**90**
Інше	**216**	-	(211)	-	(5)	**-**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**421**	**-**	**(211)**	**5**	**35**	**250**

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

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020**	**Рекласифікація з кредитів та авансів клієнтам**	**Списані протягом року**	**Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020**
Гарантійні депозити	**37**	-	-	4	8	**49**
Розрахункові операції з клієнтами	**191**	-	(50)	(95)	9	**55**
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	**-**	13 586	(13 586)	-	-	**-**
Нарахований дохід до отримання	**175**	-	-	(74)	-	**101**
Інше	**206**	-	-	-	10	**216**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**609**	**13 586**	**(13 636)**	**(165)**	**27**	**421**

12 Інші нефінансові активи

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 881
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	615	1 228
Запаси	389	513
Дорогоцінні метали	123	76
Передоплати за послуги	78	42
Передплачені податки, крім податку на прибуток	65	35
Інші	365	277
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(803)	(924)
Всього інших нефінансових активів	**9 713**	**10 128**

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (31 грудня 2020: 8 881 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

13 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Фізичні особи		
- Строкові депозити	88 128	102 374
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	141 222	125 330
Юридичні особи		
- Строкові депозити	12 487	14 813
- Поточні/розрахункові рахунки	83 224	69 935
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	242	256
Всього коштів клієнтів	**325 303**	**312 708**

Станом на 31 грудня 2021 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 7 845 мільйонів гривень та 109 мільйонів гривень, відповідно (31 грудня 2020 року: 8 136 мільйонів гривень та 113 мільйонів гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 237 мільйонів гривень та 34 мільйонів гривень, відповідно (31 грудня 2020 року: 252 мільйонів гривень та 36 мільйонів гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов’язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 26). 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 2021 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 виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

13 Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
У мільйонах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	229 350	71	227 704	73
Сфера послуг	39 337	12	37 075	12
Виробництво	22 831	7	19 963	6
Торгівля	22 219	7	19 093	6
Сільське господарство	4 583	1	3 420	1
Транспорт та зв'язок	3 218	1	2 632	1
Машинобудування	1 626	-	1 055	-
Підприємства державної власності	242	-	256	-
Інше	1 897	1	1 510	1
Всього коштів клієнтів	**325 303**	**100**	**312 708**	**100**

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 1 302 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 989 мільйонів гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам у сумі 1 302 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 989 мільйонів гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 27. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов’язаними сторонами наведена в Примітці 29.

14 Інші фінансові зобов’язання

Інші фінансові зобов’язання складалися з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Зобов’язання орендаря з лізингу	1 593	1 855
Кошти у розрахунках	1 057	1 014
Кредиторська заборгованість	558	603
Інше	562	587
Всього інших фінансових зобов’язань	**3 770**	**4 059**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за звітний період	Інші зміни зобов'язання	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	658	21	(31)	-	1 125	(1 009)	(5)	(19)	740
Надані авалі	21	7	(8)	-	27	(37)	2	-	12
Зобов'язання із надання кредитів	117 112	1 096	(1 082)	(115)	32 431	(24 070)	27 312	(18)	152 666
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	18	(21)	31	-	16	(36)	-	-	8
Надані авалі	25	(7)	8	-	6	(21)	(7)	-	4
Зобов'язання із надання кредитів	683	(1 074)	1 087	(9)	529	(850)	30	-	396
Знецінені									
Надані гарантії	56	-	-	-	49	(49)	-	(6)	50
Зобов'язання із надання кредитів	78	(22)	(5)	124	34	(148)	9	-	70
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**118 651**	**-**	**-**	**-**	**34 217**	**(26 220)**	**27 341**	**(43)**	**153 946**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

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

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

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	13	-	-	-	20	(15)	(4)	-	14
Зобов'язання із надання кредитів	252	6	(3)	-	73	(52)	29	-	305
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	1	-	-	-	-	(2)	1	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	10	(6)	3	-	6	(8)	1	-	6
Знецінені									
Надані гарантії	53	-	-	-	49	(48)	-	(6)	48
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**329**	**-**	**-**	**-**	**148**	**(125)**	**27**	**(6)**	**373**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

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

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

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 27. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

15 Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання

Резерви та нефінансові зобов'язання складалися з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Резерв під юридичні ризики	2 604	9 165
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	674	1 193
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	515	428
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	513	500
Нарахована заробітна плата та преміальні	432	791
Податки до сплати, крім податку на прибуток	216	261
Інше	119	118
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	**5 073**	**12 456**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2021 рік:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2021**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни резерву під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2021**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**1 193**	(250)	(269)	-	**674**
Резерв під юридичні ризики	**9 165**	(77)	(6 195)	(289)	**2 604**
Всього резерву під юридичні ризики	**10 358**	**(327)**	**(6 464)**	**(289)**	**3 278**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2020 рік:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2020**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни резерву під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2020**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**1 436**	(501)	258	-	**1 193**
Резерв під юридичні ризики	**639**	(147)	8 281	392	**9 165**
Всього резерву під юридичні ризики	**2 075**	**(648)**	**8 539**	**392**	**10 358**

У результаті винесених у 2021 році остаточних рішень на користь Банку за позовами до Банку, пов'язаними із проведеним обміном необтяжених грошових зобов'язань Банку перед пов'язаними особами на акції додаткової емісії Банку у грудні 2016 року, відбулося розформування резерву у сумі 7 169 мільйонів гривень (еквівалент 263 мільйонів доларів).

16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

Акціонерний капітал

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2021 року складала 206 060 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (31 грудня 2020 року: 735,93 мільйони акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (31 грудня 2020 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 2021 року кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України (31 грудня 2020 року: в особі Кабінету Міністрів України).

16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди (продовження)

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики отриманих від акціонера як внески до акціонерного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 9 696 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 8 481 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 2021 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 2020 рік, Банк виплатив дивіденди у сумі 19 442 мільйонів гривень (2020 рік: 24 457 мільйони гривень) та відповідно до Податкового кодексу України Банк перерахував 3 318 мільйонів гривень (2020 рік: 4 403 мільйонів гривень) авансового внеску з податку на прибуток.

17 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Процентні доходи		
Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка		
Кредити та аванси фізичним особам	17 949	17 896
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9 596	7 194
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 837	1 160
Заборгованість банків	1 190	1 446
Кредити та аванси юридичним особам	238	630
Інвестиційні цінні папери за АС	55	191
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	5	30
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	**30 870**	**28 547**
Інші процентні доходи		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	4 440	4 453
Фінансовий лізинг	544	563
Всього інших процентних доходів	**4 984**	**5 016**
Всього процентних доходів	**35 854**	**33 563**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	4 611	7 428
Поточні/розрахункові рахунки	1 519	3 419
Орендні зобов'язання орендаря	209	267
Строкові депозити юридичних осіб	197	574
Заборгованість перед НБУ	-	263
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	4
Інше	1	6
Всього процентних витрат	**6 537**	**11 961**
Чистий процентний дохід	**29 317**	**21 602**

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 29.

Зміна класифікації процентних доходів за кредитами та авансами юридичним особам та за кредитами та авансами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) пов'язана зі зміною Банком розподілу клієнтської бази юридичних осіб у третьому кварталі 2021 року. Див. Примітку 22.

18 Відрахування до резерву на зменшення корисності

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік
(Збільшення)/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	(1)	1
Інвестиційні цінні папери за АС	9	116	72
Кредити та аванси клієнтам	8	686	1 863
Зобов`язання кредитного характеру	14	50	38
Інші фінансові активи	11	5	(165)
Всього (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9		**856**	**1 809**

19 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У мільйонах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	9 982	7 071
Еквайринг	9 018	6 569
Зняття готівки	7 130	5 978
Міжнародні платіжні системи	6 625	5 523
Касові операції	78	69
Інше	2 224	2 439
Всього комісійних доходів	**35 057**	**27 649**
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	11 277	8 417
Розрахункові операції	389	304
Касові операції	174	167
Всього комісійних витрат	**11 840**	**8 888**
Чистий дохід за комісійними	**23 217**	**18 761**

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У мільйонах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Професійні послуги	2 585	2 116
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 052	1 842
Утримання основних засобів	918	896
Податки, крім податку на прибуток	721	661
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	622	557
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	517	451
Охорона	320	285
Оренда	288	254
Транспортні витрати	177	108
Реклама та маркетинг	151	110
Відновлення зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	117	119
Уцінка будівель та зменшення корисності нематеріальних активів	65	60
Витрати на страхування	36	74
(Розформування) витрати резерву під юридичні ризики	(6 464)	8 539
Інше	243	609
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**2 348**	**16 681**

20 Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

До складу статті «Оренда» відносяться орендні витрати за неідентифікованими активами у сумі 198 мільйонів гривень (2020 рік: 167 мільйонів гривень), ПДВ, що не відшкодовується (та відповідно не включається в право користування та фінансові зобов`язання) у сумі 48 мільйонів гривень (2020 рік: 44 мільйони гривень)та інші змінні орендні витрати у сумі 42 мільйони гривень (2020 рік: 43 мільйони гривень).

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

У 2020 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надавали послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку.

У 2021 році компанія ТОВ «Ернст енд Янг» надавала консультаційні послуги з проведення дослідження з правил оподаткування податком на доходи фізичних осіб професійного страхування в іноземних юрисдикціях, а саме країнах-членів Організації економічного співробітництва та розвитку (38 юрисдикцій).

21 Податок на прибуток

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Поточний податок	17	(6)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	**17**	**(6)**

У 2021 році більшість доходів Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2020 році: 18%).

Станом на 31 грудня 2021 року поточні податкові активи складалися з 9 978 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів) (31 грудня 2020 року: 6 475 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів) та 185 мільйонів гривень переплати податку на прибуток).

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Прибуток до оподаткування	**35 067**	**24 296**
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2021: 18%; 2020: 18%)	6 312	4 373
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, визнаний тільки для цілей оподаткування	-	59
- Витрати, що не включаються до валових витрат	63	11 908
- Дохід, що не підлягає оподаткуванню	(1 215)	-
Зміна в невизнаних відстрочених податкових активах	(3 179)	(16 346)
Зміни в оцінках постійних та тимчасових різниць	(1 964)	-
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	**17**	**(6)**

21 Податок на прибуток (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	**1 січня 2021**	**Кредитовано на прибуток**	**Кредитовано абобезпосередньо збиток на інші сукупні доходи**	**31 грудня 2021 р.**
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	59	8	-	67
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	4 157	(3 227)	-	930
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	50	40	-	90
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	528	-	330	858
Валовий відстрочений податковий актив	**4 794**	**(3 179)**	**330**	**1 945**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(4 794)	3 179	(330)	(1 945)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(6)	-	(2)	(8)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(140)	(17)	6	(151)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(146)**	**(17)**	**4**	**(159)**

21 Податок на прибуток (продовження)

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

22 Аналіз за сегментами

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

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

Банк включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

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

В 3 кварталі 2021 року Банк закінчив поточну трансформацію бізнес сегменту з обслуговування юридичних осіб, змінивши структуру розподілу клієнтів за обсягом виручки. При цьому для різних типів клієнтів (мікро, малого, середнього або корпоративного рівня) запроваджені різні сервісні моделі, але застосуються єдині внутрішньобанківські політики та методи управління. В межах цієї 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.

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

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.

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 папері віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ та частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери строк погашення, яких листопад 2027-грудень 2032 років.

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

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

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

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

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

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

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

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	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
Всього активів сегмента, в тому числі:	**53 951**	**15 496**	**12 452**	**108 703**	**210 694**	**401 296**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	4 672	48 163	52 835
Кредити та аванси банкам	-	31	-	26 212	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	51 644	15 386	1 188	-	-	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	77 739	144 538	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	93 096	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	77 632	51 442	129 074
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	107	-	107
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 989	-	-	1 989
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**231 232**	**88 252**	**10 965**	**640**	**3 592**	**334 681**
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	3	-	3
Кошти клієнтів	228 686	88 074	8 543	-	-	325 303

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2021 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**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**
2021						
Процентні доходи	18 162	2 179	232	5 543	9 738	35 854
Процентні витрати	(6 278)	(242)	(2)	(15)	-	(6 537)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**5 715**	**1 243**	**(770)**	**(3 184)**	**(3 004)**	**-**
Чистий процентний дохід	**17 599**	**3 180**	**(540)**	**2 344**	**6 734**	**29 317**
Чистий комісійний дохід	14 033	9 266	3	71	(156)	23 217
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(7 666)	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 191	744	3	287	1	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	593	(158)	582	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	32	-	32
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	(873)	-	-	(873)
Інші доходи	708	37	374	(1)	168	1 286
Витрати на виплати працівникам	(2 816)	(782)	(64)	(824)	(4 418)	(8 904)
Амортизаційні витрати	(707)	(287)	(9)	(75)	(1 105)	(2 183)
Адміністративні та інші операційні витрати в т.ч.:	(9 724)	(2 303)	3 577	717	5 385	(2 348)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(3 334)	(432)	(2 884)	(277)	(1 885)	(8 812)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(6 361)	(1 871)	(27)	994	7 265	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	(29)	-	6 488	-	5	6 464
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(138)	(11)	-	-	38	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(164)	-	-	-	-	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	4	6	-	67	-	77
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(97)	286	(926)	(115)	(4)	(856)
Прибуток до оподаткування	20 889	10 136	2 138	2 345	(441)	35 067
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(17)	(17)
Результат сегмента	**20 889**	**10 136**	**2 138**	**2 345**	**(458)**	**35 050**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	МСБ	Бізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
Всього активів сегмента, в тому числі:	**41 017**	**5 939**	**3 419**	**14 979**	**101 009**	**4 821**	**211 341**	**382 525**
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	-	-	7 536	-	42 375	49 911
Заборгованість банків	-	-	-	-	25 006	53	-	25 059
Кредити та аванси клієнтам	38 870	5 928	3 416	2 164	-	4 643	-	55 021
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	-	67 758	-	153 903	221 661
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	-	-	-	100 750	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	-	66 043	-	53 153	119 196
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	-	1 715	-	-	1 715
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	2 933	-	-	-	2 933
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**229 839**	**64 394**	**8**	**17 373**	**721**	**12 334**	**5 031**	**329 700**
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	2	-	-	2
Кошти клієнтів	227 239	64 240	-	8 958	-	12 271	-	312 708

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2020 року, що представлена до рекласифікацій, описаних у Примітці 3, як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**Роздрібна банківська діяльність**	**МСБ**	**Бізнес по роботі з торговими підприємствами**	**Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель**	**Казначейська діяльність**	**Корпоративна банківська діяльність**	**Управління капіталом та інші функції централізованого управління**	**Всього за сегментами**
2020								
Процентні доходи	17 233	1 301	924	56	3 542	734	9 773	33 563
Процентні витрати	(10 498)	(736)	(5)	(25)	(162)	(266)	(269)	(11 961)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**9 421**	**1 781**	**(306)**	**(848)**	**(2 306)**	**98**	**(7 840)**	**-**
Чистий процентний дохід	**16 156**	**2 346**	**613**	**(817)**	**1 074**	**566**	**1 664**	**21 602**
Чистий комісійний дохід	12 150	3 653	2 882	7	46	23	-	18 761
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	16 045	16 045
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 889	2	8	(2 911)	684	615	(4 644)	(4 357)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(256)	-	-	-	(256)
Інші доходи	516	(27)	(67)	230	15	11	420	1 098
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-	(124)	-	-	-	(124)
Витрати на виплати працівникам	(2 604)	(559)	(47)	(115)	(829)	(153)	(3 885)	(8 192)
Амортизаційні витрати	(682)	(52)	(17)	(6)	(75)	(3)	(956)	(1 791)
Адміністративні та інші операційні витрати в т.ч.:	(9 411)	(878)	(302)	(2 330)	674	(522)	4 627	(8 142)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(3 083)	(90)	(42)	(2 315)	(248)	(110)	(2 254)	(8 142)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(6 328)	(788)	(260)	(15)	922	(412)	6 881	-
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(120)	(3)	-	(8 489)	-	35	-	(8 577)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 555)	(153)	16	(184)	(51)	122	34	(1 771)
Результат сегмента	**16 339**	**4 329**	**3 086**	**(14 995)**	**1 538**	**694**	**13 305**	**24 296**

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 17 (Процентні доходи), Примітці 19 (Доходи за виплатами та комісійними).

22 Аналіз за сегментами (продовження)

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Україна	72 151	62 289
Інші	46	123
Всього доходів	**72 197**	**62 412**

23 Управління фінансовими ризиками

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

Органи управління фінансовими ризиками

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

Суб’єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Комітет з 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.

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

- забезпечує створення та функціонування, здійснює контроль за ефективністю системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;
- створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- забезпечує, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- забезпечує, щоб практика управління ризиками була невід'ємною частиною стратегічного планування;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує План відновлення діяльності Банку та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку іншими суб'єктами системи управління ризиками;
- затверджує призначення та звільнення Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- встановлює випадки накладання заборони (вето) CRO та/або CCO на рішення Правління банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління банку;
- забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та нагляд за її ефективністю;
- розглядає управлінську звітність щодо ризиків та приймає рішення щодо застосування відповідних заходів з управління ризиками;
- вживає заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

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

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

Комітет з питань ризиків Наглядової ради – є постійно діючим колегіальним органом, що створений та функціонує з метою надання допомоги Наглядовій раді у частині її функції 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;
- 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, відповідність такої системи видам та обсягам здійснюваних операцій, та системи внутрішнього контролю, здатності цих систем реагувати на нові та посилюючи ризики, обґрунтованості рівня ризику, який Банк готовий приймати;
- забезпечує надання Наглядовій раді, Комітет з питань аудиту та Ризиків Наглядової ради, Правлінню Банку незалежної обґрунтованої оцінки ефективності дій, заходів та перевірок у сфері ризиків, з якими стикається Банк;
- виробляє та надає рекомендації щодо усунення недоліків, щодо вдосконалення та підвищення ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю у Банку, забезпечує моніторинг прийнятих заходів щодо усунення недоліків та врахування рекомендацій.

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

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний комітет

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

Комітет з управління активами та пасивами

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

Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою

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

Комітет з 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.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Напрямок «Compliance» – підпорядкований Головному комплаєнс-менеджеру (CCO), 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-ризику, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризику Наглядовій раді Банку, Комітету з питань ризиків Наглядової ради та Правлінню не рідше одного разу на квартал.

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

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

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

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

- індивідуальні повноваження: за ризиковими операціями делеговані Блоку підрозділів з питань управління ризиками з метою прийняття рішень щодо клієнтів роздрібного та малого і середнього Бізнесу в рамках стандартних умов продукту;
- дуальні повноваження (повноваження в рамках подвійного підпису): за ризиковими та безризиковими операціями делеговані Керівникам підрозділів з питань управління ризиками разом з Керівниками відповідних Бізнес-підрозділів в рамках стандартних умов продукту. За умови одноголосного позитивного рішення транзакція виконується;
- колективні повноваження: повноваження, що делеговано Правлінням Банку Кредитному комітету, з урахуванням висновків, коментарів чи рекомендацій Юридичного підрозділу, Служби безпеки, а також висновку підрозділів з питань управління ризиками, який включає в себе коментарі щодо конкретних ризиків та пом'якшення дій, пов'язаних з потенційною кредитною угодою, для затвердження негативною. Рішення приймається більшістю голосів членів Кредитного комітету.
- балансова вартість статей окремого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Моніторинг кредитів

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

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

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

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

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

Повернення проблемних кредитів

Управління проблемними активами здійснюється у відповідності з затвердженою Стратегією та оперативним планом управління проблемними активами, що затверджені Наглядовою радою Банку у жовтні 2021 року, 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 непрацюючих активів – це підрозділи Банку, які виконують функції з врегулювання проблемних активів та роботи зі стягнення простроченої заборгованості, а саме: Департамент Soft Collection, Напрямок Credit Collection, Напрямок Служба Безпеки, Напрямок стягнення проблемної заборгованості, Напрямок управління та реструктуризації активів, Напрямок управління нерухомістю, Напрямок стратегій та комунікацій врегулювання проблемних активів.

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.

Банк визначає заходи врегулювання проблемних активів на підставі розрахунку чистої теперішню 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:

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

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, вчинення виконавчих написів нотаріусів, позасудове стягнення предметів іпотеки і застави, супроводження виконавчих провадженнь;
- взаємодія з правоохоронними органами щодо активів, за якими вбачаються шахрайські дії.

Етап четвертий – забезпечується своєчасний і коректний облік стягнутого майна, 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.

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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020			
У мільйонах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	306 709	240 007	-	66 702	293 601	222 688	-	70 913
Долари США	44 982	68 170	-	(23 188)	40 788	73 219	-	(32 431)
Євро	20 000	20 162	-	(162)	20 238	20 246	-	(8)
Інші валюти	524	737	-	(213)	470	616	-	(146)
Всього	**372 215**	**329 076**	**-**	**43 139**	**355 097**	**316 769**	**-**	**38 328**

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

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

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

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

	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020	
У мільйонах українських гривень	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20%	(5 066)	(5 066)	(6 954)	(6 954)
Послаблення долара США на 5%	1 266	1 266	1 738	1 738
Зміцнення євро на 10%	(16)	(16)	(7)	(7)
Послаблення євро на 5%	8	8	3	3
Зміцнення інших валют на 5%	(11)	(11)	(7)	(7)
Послаблення інших валют на 5%	11	11	7	7

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

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

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

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

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**	**Всього**
31 грудня 2021 р.						
Всього фінансових активів	84 881	14 293	59 059	213 982	2	372 217
Всього фінансових зобов'язань	253 772	28 329	45 887	1 088	-	329 076
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2021 р.	**(168 891)**	**(14 036)**	**13 172**	**212 894**	**2**	**43 141**
31 грудня 2020 р.						
Всього фінансових активів	86 365	9 016	67 700	192 016	3	355 100
Всього фінансових зобов'язань	228 563	33 255	53 374	1 577	-	316 769
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2020 р.	**(142 198)**	**(24 239)**	**14 326**	**190 439**	**3**	**38 331**

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
% річних	**Долари США**	**Гривні**	**Євро**	**Інші валюти**	**Долари США**	**Гривні**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи								
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	8	12	5	5	9	11	6	5
Кредити та аванси фізичним особам	17	42	18	-	17	44	17	5
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	6	-	-	-	6	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4	11	3	-	4	10	2	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	19	-	-	-	19	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	-	-	-	0	0	-	-
Довгострокові кредити в рамках кредитних ліній, отриманих від фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів					-	-	-	-
- поточні рахунки клієнтів	-	0	-	-	0	1	-	-
- строкові депозити юридичних осіб	-	3	0	-	0	5	1	-
- строкові депозити фізичних осіб	0	7	0	-	1	9	0	8
Випущені боргові цінні папери	-	15	-	-	-	15	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-

Позначка "-" у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті або за договором відсутня процентна ставка.

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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Україна**	**Країни ОЕСР**	**Інші країни**	**Всього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 986	24 128	1 721	52 835
Кредити та аванси банкам	26 243	-	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	67 806	2	410	68 218
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	93 096	-	-	93 096
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	129 072	2	-	129 074
Інвестиційні цінні папери за АС	107	-	-	107
Інші фінансові активи	170	2 461	13	2 644
Всього фінансових активів	**343 480**	**26 593**	**2 144**	**372 217**
Нефінансові активи	**20 924**	**1**	**8 154**	**29 079**
Всього активів	**364 404**	**26 594**	**10 298**	**401 296**
Зобов'язання				
Кошти банків	3	-	-	3
Кошти клієнтів	314 556	8 309	2 438	325 303
Інші фінансові зобов'язання	2 784	894	92	3 770
Всього фінансових зобов'язань	**317 343**	**9 203**	**2 530**	**329 076**
Нефінансові зобов'язання	**4 274**	**4**	**1 327**	**5 605**
Всього зобов'язань	**321 617**	**9 207**	**3 857**	**334 681**
Чиста балансова позиція	**42 787**	**17 387**	**6 441**	**66 615**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**153 515**	**4**	**54**	**153 573**

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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2020 року наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	**Україна**	**Країни ОЕСР**	**Інші країни**	**Всього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 319	21 662	1 930	49 911
Кредити та аванси банкам	25 059	-	-	25 059
Кредити та аванси клієнтам	54 443	1	577	55 021
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	100 750	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	119 194	2	-	119 196
Інвестиційні цінні папери за АС	1 715	-	-	1 715
Інші фінансові активи	994	2 449	5	3 448
Всього фінансових активів	**328 474**	**24 114**	**2 512**	**355 100**
Нефінансові активи	**19 249**	**2**	**8 174**	**27 425**
Всього активів	**347 723**	**24 116**	**10 686**	**382 525**
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	2	2
Кошти клієнтів	301 805	8 606	2 297	312 708
Інші фінансові зобов'язання	3 252	712	95	4 059
Всього фінансових зобов'язань	**305 057**	**9 318**	**2 394**	**316 769**
Нефінансові зобов'язання	**11 861**	**4**	**1 066**	**12 931**
Всього зобов'язань	**316 918**	**9 322**	**3 460**	**329 700**
Чиста балансова позиція	**30 805**	**14 794**	**7 226**	**52 825**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**118 259**	**4**	**59**	**118 322**

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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Цей норматив складав 93,76% на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: 92,92%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (31 грудня 2020 року: 60%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Цей норматив складав 258,85% за всіма валютами (LCRBB) та 200,36% в іноземній валюті (LCRIB) на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: 278,23% та 218,18% відповідно) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB) (31 грудня 2020 року: не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та 100% в іноземній валюті (LCRIB));
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Цей норматив складав 156,57% на 31 грудня 2021 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 90%.

Звіти за нормативами ліквідності використовуються Департаментом ринків капіталу для управління ліквідністю на щоденній основі.

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

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2021 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**До запитання та до 1 місяця**	**1-3 місяці**	**3-12 місяців**	**12 місяців - 5 років**	**Понад 5 років**	**Всього**
Зобов'язання						
Кошти банків	3	-	-	-	-	3
Кошти клієнтів	252 609	28 407	45 605	203	-	326 824
Інші фінансові зобов'язання	2 237	129	569	1 288	15	4 238
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	**254 849**	**28 536**	**46 174**	**1 491**	**15**	**331 065**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**152 874**	**49**	**290**	**360**	**-**	**153 573**

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

У мільйонах українських гривень	**До запитання та до 1 місяця**	**1-3 місяці**	**3-12 місяців**	**12 місяців - 5 років**	**Понад 5 років**	**Всього**
Зобов'язання						
Кошти банків	2	-	-	-	-	2
Кошти клієнтів	226 885	33 807	53 858	334	-	314 884
Інші фінансові зобов'язання	2 264	124	552	1 529	19	4 488
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	**229 151**	**33 931**	**54 410**	**1 863**	**19**	**319 374**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 14)	**117 686**	**176**	**239**	**221**	**-**	**118 322**

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

23 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 2021 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	52 181	-	-	-	-	-	-	1 623	53 804
Кредити та аванси банкам	26 243	-	-	-	-	-	-	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	11 999	9 866	9 534	7 516	5 897	15 252	7 271	883	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	2 261	12 028	29 558	3 245	15 910	16 483	142 790	2	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	636	264	-	-	-	92 196	-	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 261	11 392	29 294	3 245	15 910	16 377	50 593	2	129 074
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	107	-	-	107
Інвестиції в асоційовану компанію	-	-	-	-	-	-	-	30	30
Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	-	-	-	-	9 351	9 351
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	5 024	-	-	-	2	-	1 973	713	7 712
Інші нефінансові активи та поточні податкові активи	305	-	-	-	-	-	-	19 317	19 622
Загальна сума активів	**98 013**	**21 894**	**39 092**	**10 761**	**21 809**	**31 735**	**152 034**	**31 919**	**407 257**
Зобов'язання									
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Кошти клієнтів:	70 413	38 473	29 809	14 514	10 904	5 333	143 996	8 266	321 708
- фізичних осіб	21 139	5 704	2 028	850	710	1 540	55 203	8 160	95 334
- юридичних осіб та організацій	49 273	32 769	27 781	13 664	10 193	3 793	88 793	106	226 372
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	11 311	156	247	264	319	471	2	556	13 326
Інші зобов'язання та відстрочені податкові зобов'язання	1 674	-	-	-	-	-	-	280	1 954
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	3 651	3 651
Загальна сума зобов'язань	**83 401**	**38 629**	**30 056**	**14 778**	**11 223**	**5 804**	**143 998**	**12 753**	**340 642**
GAP кумулятивно	14 612	(2 123)	6 913	2 896	13 482	39 413	47 449	-	

23 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):

У мільйонах українських гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Інші нефінансові активи та поточні податкові активи	Інші фінансові активи	Загальна сума активів	Кошти клієнтів	Інші фінансові зобов'язання	Загальна сума зобов'язань
Подано в управлінській звітності	**53 804**	**19 622**	**7 712**	**407 257**	**321 708**	**13 326**	**340 642**
(а) рекласифікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	-	-	(4 944)	(4 944)	4 330	(9 274)	(4 944)
(б) рекласифікація залишків коштів бонусної програми лояльності для клієнтів	-	-	-	-	(997)	997	-
(в) рекласифікація щодо незавершених операцій через кореспонденський рахунку НБУ протягом операційного дня Банку	(1 011)	-	-	(1 011)	161	(1 172)	(1 011)
(г) інші рекласифікації	42	69	(117)	(6)	101	(107)	(6)
Подано у звітності за МСФЗ	**52 835**	**19 691**	**2 651**	**401 296**	**325 303**	**3 770**	**334 681**

Банк мав негативний кумулятивний розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями (перевищення зобов'язань над активами) за строком погашення від 1 до 3 місяців станом на 31 грудня 2021 року (на 31 грудня 2020 року: від 2 до 9 місяців).

Банк регулярно проводить моніторинг стану ліквідності, щоквартально здійснює стрес-тестування показників ліквідності в умовах несприятливих сценаріїв, які передбачають відтоки коштів клієнтів у обсягах, які фіксувалися в максимально 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.

У 2021 році Банком було впроваджено оновлену модель з оцінки ризику ліквідності кредитів без визначеної дати виконання (кредитні картки) - модель сезонної авторегресії. Попередня модель оцінки, що використовувалась Банком в 2020 році і раніше, базувалась на розрахунку оборотності (очікуваного погашення) кредитних карток. Впровадження оновленої моделі не вплинуло суттєво на показник кумулятивного розриву ліквідності (тобто не змінило позитивний розрив ліквідності – перевищення активів над зобовзаннями на негативний – перевищення зобовязань над активами).

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

Крім того, протягом 2021 року звіти щодо управління ризиком ліквідності в формі, що вказана у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2020 року були доповнені Банком для цілей управління ризиками звітами за розширеною формою, як представлено у поданій вище таблиці станом на 31 грудня 2021 року.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

В 2020 року Банк використовував звіти щодо ризику ліквідності в формі, як показано у поданій нижче таблиці:

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

24 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлені активи і зобов'язання в розрізі очікуваних термінів їх погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку розкрита в Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

	31 грудня 2021р.			31 грудня 2020р.		
У мільйонах українських гривень	**Менше ніж 12 місяців**	**Понад 12 місяців**	**Всього**	**Менше ніж 12 місяців**	**Понад 12 місяців**	**Всього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 835	-	52 835	49 911	-	49 911
Кредити та аванси банкам	26 212	31	26 243	25 015	44	25 059
Кредити та аванси клієнтам	44 705	23 513	68 218	45 986	9 035	55 021
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	63 003	159 274	222 277	69 099	152 562	221 661
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	901	92 195	93 096	888	99 862	100 750
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	62 101	66 973	129 074	66 701	52 495	119 196
- за амортизованою собівартістю	1	106	107	1 510	205	1 715
Поточні податкові активи	-	9 978	9 978	-	6 660	6 660
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	30	30	-	30	30
Інвестиційна нерухомість	-	1 989	1 989	-	2 933	2 933
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1 288	1 288	-	953	953
Основні засоби	-	6 074	6 074	-	6 689	6 689
Інші фінансові активи	367	2 277	2 644	1 327	2 121	3 448
Інші нефінансові активи	-	9 713	9 713	-	10 128	10 128
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	7	-	7	32	-	32
Всього активів	**187 129**	**214 167**	**401 296**	**191 370**	**191 155**	**382 525**
Кошти банків	3	-	3	2	-	2
Кошти клієнтів	325 102	201	325 303	312 376	332	312 708
Відстрочені податкові зобов'язання	-	159	159	-	146	146
Інші фінансові зобов'язання	2 330	1 440	3 770	2 569	1 490	4 059
Забезпечення у т.ч.:	-	3 651	3 651	-	10 687	10 687
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	373	373	-	329	329
- інше забезпечення	-	3 278	3 278	-	10 358	10 358
Інші нефінансові зобов'язання	-	1 795	1 795	-	2 098	2 098
Всього зобов'язань	**327 435**	**7 246**	**334 681**	**314 947**	**14 753**	**329 700**

25 Управління капіталом

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

25 Управління капіталом (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020**
Капітал 1-го рівня	**69 418**	**54 117**
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	**(4 121)**	**(2 278)**
Всього капіталу	**65 297**	**51 839**
Активи, зважені з урахуванням ризику		
Банківський портфель	305 891	280 562
Торговий портфель	23 686	32 718
Активи, зважені з урахуванням ризику	**329 577**	**313 280**
Норматив капіталу 1-го рівня	**21,06%**	**17,27%**
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	**19,81%**	**16,55%**

б) Станом на 31 грудня 2021 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2020 року: не менше 10%).

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

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Всього регулятивного капіталу	**40 843**	**35 257**
Капітал 1-го рівня	20 437	17 644
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	20 437	17 644
Відвернення	(30)	(30)
Активи, зважені з урахуванням ризику	**146 289**	**93 201**
Відкрита валютна позиція	**35 313**	**32 679**
Непокритий кредитний ризик	**-**	**(368)**
Операційний ризик, який враховано в достатності капіталу	**41 255**	**-**
Коефіцієнт достатності капіталу (Н2)	**18,33%**	**28,09%**
Коефіцієнт достатності капіталу (Н3)	**9,17%**	**14,06%**

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».

26 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2021 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 2 604 мільйонів гривень та резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму у сумі 674 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 9 165 мільйонів гривень та 1 193 мільйонів гривень відповідно). Див. Примітку 15.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї окремої фінансової звітності проти Банку були подані позови до суду, пов'язані з націоналізацією. 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 13 та Примітку 15.

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

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

- дві угоди про переведення боргу, за якими Банк перерахував суму заборгованості перед клієнтами в Криму у розмірі 8 215 мільйонів гривень у 2014 році (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік) та 7 мільйонів гривень у 2016 році. Для отримання згоди вкладників на переведення боргу, Банк розмістив на своєму інтернет порталі (сайті) повідомлення, в якому було вказано порядок дій у разі незгоди вкладника з таким переведенням. Заперечень вкладників у передбачений у повідомлені 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 1 458 мільйонів гривень клієнтам (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції) на підставі судових рішень на користь вкладників, попри те, що зобов'язання з виплати сум за такими депозитами було передано третій особі. Сума, яку третя особа відшкодувала Банку за відповідними депозитами, сплаченими Банком, становить 32 мільйони гривень. Компенсацію Банк отримував у період до націоналізації протягом 2014 - 2016 років.

Станом на 31 грудня 2021 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 674 мільйни 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 2021 року Банк мав умовне зобов'язання в розмірі 6 011 мільйонів гривень (2020 рік: 5 720 мільйонів гривень), пов'язане з припиненням своєї діяльності в Криму, що є непогашеною сумою рахунків клієнтів у Криму при припиненні операцій (тобто станом на листопад 2014 року) за вирахування суми виплаченої та зарезервованої. Імовірність відтоку ресурсів для погашення цих зобов'язань не може бути належним чином оцінена, а обсяг таких зобов'язань не може бути достовірно виміряний Банком .

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.

26 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 2021 року, не перевищують 122 мільйонів гривень (2020 рік: 105 мільйонів гривень).

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 328 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 204 мільйонів гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

	Прим.	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
У мільйонах українських гривень		Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	2 504	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	17 350	-	17 880	-

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**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	-	-	93 096	93 096	-	-	100 750	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	2	-	59 386	59 388	2	-	53 153	53 155
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	6 810	6 810	9 234	-	14 732	23 966
Середньострокові державні боргові цінні папери	5 073	-	15 268	20 341	6 545	-	14 539	21 084
Короткострокові державні боргові цінні папери	5	-	17 347	17 352	1 983	-	13 825	15 808
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	25 183	25 183	3	-	5 180	5 183
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	30	30	-	-	30	30
Будівлі	-	-	1 528	1 528	-	-	1 608	1 608
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	615	615	-	-	1 228	1 228
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 989	1 989	-	-	2 933	2 933
Активи, утримувані для продажу	-	-	7	7	-	-	32	32
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	**5 080**	**-**	**221 259**	**226 339**	**17 767**	**-**	**208 010**	**225 777**

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 справедливу вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

У мільйонах українських гривень	**Інвестиційні цінні папери за СВПЗ**	**Інвестиційні цінні папери за СВІСД**
Справедлива вартість на 1 січня 2020 р.	**84 680**	**63 884**
Придбання цінних паперів	-	64 013
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	(1 646)
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	4 453	6 871
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	16 045	-
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 428)	(37 353)
Продаж цінних паперів	-	(540)
Курсові різниці	-	3 579
Переведення до Рівня 3	-	2 621
Справедлива вартість на 31 грудня 2020 р.	**100 750**	**101 429**
Придбання цінних паперів	-	68 150
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	(2 024)
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	4 440	8 817
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	(7 666)	-
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 428)	(59 769)
Продаж цінних паперів	-	(9 538)
Курсові різниці	-	(1 814)
Переведення до Рівня 3	-	18 743
Справедлива вартість на 31 грудня 2021 р.	**93 096**	**123 994**

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 середньозваженний 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.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Неспостережувальні:

- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається за останні 10 років як середньорічна волатильність середньозваженого місячного міжбанківського курсу долара США до гривні (до 1 серпня 2018 року) та середнього курсу за місяць НБУ (починаючи з 1 серпня 2018 року). Станом на 31 грудня 2021 року волатильність курсу долара США до гривні склала 17,78% (на 31 грудня 2020 року: 17,70%). 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, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 9,99% річних для строку 0,09 років до 9,85% річних для строку 10,08 років (на 31 грудня 2020 року: від 8,65% річних для строку 0,50 років до 9,42% річних для строку 11,33 років). Чутливість визначається як вплив зміни розрахованої, відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів.

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

У мільйонах українських гривень	**Зміни історичної волатильності**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	156	(136)
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	132	(112)

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у доларах**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	(2 730)	2 868
31 грудня 2020 р.	+0,5 п.п.	-0,5 п.п.	(3 324)	3 504

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у гривні**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(744)	863
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(877)	1 002

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 9,86% річних для строку 0,01 років, до 9,47% річних для строку 10,95 років (31 грудня 2020 року: від 7,89% річних для строку 0,02 років, до 9,12% річних для строку 12,20 років). Чутливість визначається як вплив зміни, розрахованої відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів. Аналіз чутливості наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у гривні**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(2 686)	2 913
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	-	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(55)	56
31 грудня 2020 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(2 990)	3 264
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(9)	9
Короткострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(20)	20

Валютні державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

Розрахунок справедливої вартості валютних боргових цінних паперів у доларах США здійснюється з використанням моделі та вхідних даних аналогічних тим, що використовуються для оцінки державних боргових цінних паперів із вбудованим опціоном, як описано вище. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років зростання (зниження) безризикової процентної ставки у гривні на 1 п.п. призвело б до збільшення (зменшення) справедливої вартості таких цінних паперів на 25 мільйонів гривень.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**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	-	26 212	-	26 212	-	25 006	-	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	31	-	31	-	53	-	53
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	2 039	1 191	-	-	2 771	2 169
Кредити юридичним особам	-	-	3 009	2 971	-	-	4 184	4 079
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	41 750	41 750	-	-	35 523	35 523
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	3 525	3 549	-	-	2 334	2 322
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	373	350	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	5 775	5 275	-	-	3 612	3 416
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	21	21	-	-	18	18
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	11 300	11 171	-	-	5 448	5 506
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	1 981	1 940	-	-	2 010	1 988
Інвестиційні цінні папери за АС								
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	1 489	1 493
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	142	107	-	-	186	222
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	191	191	-	-	151	151
Інше	-	-	2 453	2 453	-	-	3 297	3 297
ВСЬОГО	**-**	**26 243**	**72 559**	**97 212**	**-**	**25 059**	**61 023**	**85 243**

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

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Інші залучені кошти								
Кошти банків								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	3	-	3	-	2	-	2
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	88 128	88 128	-	-	102 401	102 374
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	141 222	-	141 222	-	125 330	-	125 330
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	242	-	242	-	256	-	256
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	83 224	-	83 224	-	69 935	-	69 935
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	12 487	12 487	-	-	14 814	14 813
Інші фінансові зобов'язання								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 593	1 593	-	-	1 855	1 855
Кошти у розрахунках	-	-	1 057	1 057	-	-	1 014	1 014
Кредиторська заборгованість	-	-	558	558	-	-	603	603
Інше	-	-	562	562	-	-	587	587
ВСЬОГО	**-**	**224 691**	**104 385**	**329 076**	**-**	**195 523**	**121 274**	**316 769**

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

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

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

28 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.

28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 835	-	-	-	52 835
Кредити та аванси банкам					
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	-	-	-	26 212
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	31	-	-	-	31
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	1 191	-	-	-	1 191
Кредити юридичним особам	2 971	-	-	-	2 971
Кредити фізичним особам – кредитні картки	41 750	-	-	-	41 750
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 549	-	-	-	3 549
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	350	-	-	-	350
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 275	-	-	-	5 275
Кредити фізичним особам – інші кредити	21	-	-	-	21
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	11 171	-	-	-	11 171
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 940	1 940
Інвестиційні цінні папери за АС					
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	107	-	-	-	107
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	93 096	-	-	93 096
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	59 388	-	59 388
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	6 810	-	6 810
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	20 341	-	20 341
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	17 352	-	17 352
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	25 183	-	25 183
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	191	-	-	-	191
Інше	2 453	-	-	-	2 453
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**148 107**	**93 096**	**129 074**	**1 940**	**372 217**
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					**29 079**
ВСЬОГО АКТИВІВ					**401 296**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років всі фінансові зобов’язання Банку обліковувалися за амортизованою вартістю.

28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

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

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

29 Операції з пов’язаними сторонами

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

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, 100% акціонерного капіталу Банку належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	5 958	-	-	-	5 553
Кредити та аванси банкам (процентна ставка за угодою: 2021 рік - гривні – 8-9%; 2020 рік - гривні – 5-6%)	-	-	-	26 243	-	-	-	25 059
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2021 рік - гривні – 14%, долари США – 5%; 2020 рік - гривні – 17%, долари США – 4%)	-	-	-	200	-	-	-	335
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(111)	-	-	-	(172)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	93 096	-	-	-	100 750	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	129 073	-	-	-	119 195	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	107	1 493	-	-	222
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	30	-	-	-	30	-
Інші фінансові активи	-	-	-	36	-	-	-	700
Інші нефінансові активи	-	-	-	22	-	-	-	4
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2021 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%; 2020 рік: гривні – 7%, долари США – 0%, євро – 0%)	-	13	283	11 767	-	10	123	13 114
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	487	-	-	-	505
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	3	-	-	-	-

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2021 року та за період 12 місяців 2020 року:

	12 місяців 2021 року				12 місяців 2020 року			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**
Процентні доходи в т.ч.:	14 044	-	-	1 258	11 674	-	-	1 687
Процентні витрати	-	-	(3)	(316)	-	-	(18)	(604)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	-	70	-	-	-	(7)
Комісійні доходи	-	-	-	228	-	-	-	206
Комісійні витрати	-	-	-	(11)	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7 666)	-	-	-	16 045	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 038)	-	-	(30)	3 734	-	3	6
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	(124)	-
Інші доходи	-	-	5	6	-	-	63	6
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	(17)	(119)	-	-	(15)	(49)

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальні суми, надані пов'язаним сторонам та повернуті пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2021 року та за період 12 місяців 2020 року:

	12 місяців 2021 року				12 місяців 2020 року			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані та дочірні компанії**	**Інші пов`язані особи**
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	4	-	1 620 845	-	6	-	1 297 691
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	3	-	1 621 796	-	-	-	571 735
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	54	9 509	-	-	97	14 596
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	-	134	17 145	-	-	153	751 829
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	4 428	-	-	-	4 428	-	-	-
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за СВІСД	83 625	-	-	-	81 623	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	68 498	-	-	-	37 443	-	-	-
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за АС	-	-	-	-	1 468	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	1 500	-	-	48	-	-	-	51

За 12 місяців 2021 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 (2020 рік: 134 мільйонів гривень).

Нормативні критерії визначення пов'язаних сторін

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

Кредитний портфель, що представлений як «Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель», валовою балансовою вартістю у сумі 163 513 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 164 332 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 8, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

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

У мільйонах українських гривень	Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Зобов'язання орендаря з лізингу	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**7 721**	**-**	**1 748**	**9 469**
Погашення заборгованості перед НБУ	(7 621)	-	-	(7 621)
Нарахування дивідендів	-	24 457	-	24 457
Виплата дивідендів	-	(24 457)	-	(24 457)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	738	738
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(631)	(631)
Інше	(100)	-	-	(100)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**-**	**-**	**1 855**	**1 855**
Нарахування дивідендів	-	19 442	-	19 442
Виплата дивідендів	-	(19 442)	-	(19 442)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	474	474
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(736)	(736)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**-**	**-**	**1 593**	**1 593**

Стаття «Інше» розкриває зміни у нарахованих відсотках за заборгованістю перед НБУ та інше. Банк класифікує сплачені відсотки як грошові кошти від операційної діяльності.

31 Події після звітної дати

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. 15 березня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 квітня 2022 року. 21 квітня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 травня 2022 року. 22 травня Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 23 серпня 2022 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

24 лютого 2022 року Національний банк України ввів тимчасові обмеження, а саме:

- призупинити роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами;
- зафіксувати офіційний курс на 24 лютого 2022 року;
- обмежити зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку без нарахування та зняття комісій;
- заборонити видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті, крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку;
- увести мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань) та Уряду, окремих дозволів НБУ);

31 Події після звітної дати (продовження)

- зупинити здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України;
- банкам – емітентам електронних грошей призупинити здійснення випуску електронних грошей, поповнення електронних гаманців електронними грошима, розповсюдження електронних грошей.

Для забезпечення безперебійного функціонування банківської системи нормативів Національним банком України було:

- встановлено порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи;
- скасовано вимоги щодо виконання пруденційних нормативів, якщо порушення відбулося внаслідок воєнної агресії.

22 квітня 2022 року Національним банком України затверджено додаткові заходи для підтримки стабільної діяльності банківської системи:

- включення під час розрахунку нормативів достатності капіталу мінімального розміру операційного ризику;
- актуалізації внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів;
- застосування спрощеного підходу під час визначення розміру кредитного ризику;
- оновлення та подання до Національного банку України планів відновлення діяльності банку/банківської групи;
- контролю Національним банком України за виконанням банками програм капіталізації/реструктуризації за результатами оцінки стійкості, проведеної у 2021 році.

21 травня 2022 року Національним банком України скасовано обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше (з 24 лютого 2022) відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

2 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення з 3 червня 2022 року підвищити облікову ставку з 10% річних (що була встановлена з січня 2022 року) до 25% річних.

21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

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.

Внаслідок вищезазначених обставин, міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинг України, зокрема 25 лютого 2022 року Fitch Ratings знизило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземний та національній валютах до рівня «ССС» з «В».

3 березня 2022 року, враховуючи непередбачувані та безпрецедентні обставини, які є руйнівними для країни та її населення, та відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 3 березня 2022 року № 183 Банк здійснив авансову виплату дивідендів на підставі фінансових даних станом на 31 грудня 2021 року, поданих до НБУ, у сумі 28 040 мільйонів гривень (80 % від фінансового результату за 2021 рік), до затвердження розміру річних дивідендів вищим органом Банку. Крім того, відповідно до Податкового кодексу України, Банк перерахував 5 047 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток, пов'язаного з виплатою дивідендів.

Для підтримки діяльності в умовах воєного стану Банк переніс свій дата-центр до Євросоюзу, побоюючись загрози фізичного знищення дата-центрів Банку в Києві та Дніпрі. Частково персонал переведено з центральної України до західної України.

Для підтримки клієнтів Банк виконав наступні дії протягом березня-квітня 2022 року:

- оголосив закриття програми “Бонус+” і централізовано направив кошти на потреби армії та відновлення України 615 млн грн;
- надав (станом на кінець квітня 2022 року) українським агропідприємства та фермерам 5 мільярдів гривень пільгових кредитів на проведення посівної;
- з 1 березня 2022 року до 1 червня 2022 року запровадив кредитні канікули для фізичних осіб за всіма кредитними картками;
- на період воєнного стану скасував комісії за безготівкові розрахунки, а також комісію на зняття готівки з кредитних карток приватних осіб.

31 Події після звітної дати (продовження)

За березень-квітень 2022 року Банк пристосував більшість своїх бізнес та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану, зокрема:

- відновлено та налаштовано роботу відділень там, де це є можливим – якщо на початку березня працювало близько половини відділень, то вже на початку квітня – більше 1000 відділень у всіх регіонах України, крім тимчасово окупованих. Рішення про відкриття відділень приймаються щоденно, враховуючи поточну ситуацію в тому чи іншому регіоні;
- мережа банкоматів та терміналів оптимізована з врахуванням умов в тому чи іншому регіоні, попиту клієнтів, можливості їх інкасації;
- інкасація працює у всіх регіонах, де це є можливим. Маршрути інкасації оновлюються в залежності від поточних умов в регіоні, налагоджена міжрегіональна інкасація та оптимізовано процес інкасації на місцях;
- на деокупованих територіях сервісна мережа та робота Банку була відновлена, як тільки це стало можливим.

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Банк провів аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу у березні-квітні 2022 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку у сумі 515 мільйонів гривень, а також визнав знецінення основних засобів та іншого майна Банку у сумі 66 мільйонів гривень. Починаючи із 24 лютого 2022 року та до дати цієї окремої фінансової звітності Банк поніс інші додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру, внаслідок підвищених кредитних ризиків та оцінок пошкодження заставного майна у сумі 3 113 мільйонів гривень;
- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах. Оціночна сума таких витрат на дату складання звітності оцінюється 315 мільйонів гривень.

Протягом всього терміну з початку воєнних дій до дати підписання цієї звітності Банк продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам як онлайн так і у відділеннях Банку (за винятком тимчасово закритих відділень). Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, включаючи показники ліквідності та капіталу, продовжували виконуватись Банком протягом періоду військового стану та до дати цієї окремої фінансової звітності (з урахуванням погодженого графіку у 2018 році з НБУ щодо нормативу ліміту відкритої валютної позиції).

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"

РІЧНИЙ ЗВІТ

31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан станом за 31 грудня 2021 року 1
Консолідований звіт про прибуток або збиток за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 2
Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 3
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 4
Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 5

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1 Вступ 6
2 Умови, в яких працює Група та вплив пандемії COVID-19 6
3 Основні принципи облікової політики 8
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 22
5 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не вступили в силу 25
6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов’язкові резерви 27
7 Заборгованість банків 28
8 Кредити та аванси клієнтам 30
9 Інвестиційні цінні папери 40
10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу 42
11 Інші фінансові активи 44
12 Інші нефінансові активи 45
13 Кошти клієнтів 45
14 Інші фінансові зобов’язання 46
15 Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання 51
16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди 51
17 Процентні доходи та витрати 52
18 Відрахування до резерву на зменшення корисності 53
19 Доходи та витрати за виплатами та комісійними 53
20 Адміністративні та інші операційні витрати 54
21 Податок на прибуток 54
22 Аналіз за сегментами 56
23 Управління фінансовими ризиками 66
24 Аналіз активів і зобов’язань за строками погашення 83
25 Управління капіталом 83
26 Умовні та інші зобов’язання 85
27 Справедлива вартість фінансових інструментів 86
28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 92
29 Операції з пов’язаними сторонами 94
30 Зміни у зобов’язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності 97
31 Події після звітної дати 98

I. ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Звіт про управління Групи «ПРИВАТБАНК»

Характер бізнесу

АТ КБ «ПриватБанк» (далі Банк) та його дочірні та асоційована компанія (далі разом «Група») є універсальною банківською групою з фокусом на роздрібний сегмент, що активно просуває послуги для малого та середнього бізнесу та вибірково працює в корпоративному секторі.

Група здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Станом на 31 грудня 2021 року Група має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі.

Зовнішнє середовище

2021 рік став роком адаптації економіки України та банківської системи до нових умов роботи. Починаючи з другого кварталу 2021 року, відбувалося поступове зростання економіки, хоча й не таке швидке, як прогнозували українські та західні аналітики на початку року. Так, за останніми оцінками НБУ, в 2021 році економіка зросла на 3% завдяки стійкому споживчому попиту, збільшенню інвестицій та рекордному врожаю. Водночас відновлення економіки стримувалося низкою чинників, серед яких - тиск з боку високих цін на енергоресурси й сировину та їх дефіцит, вплив слабких урожаїв 2020 року, повільніше, ніж очікувалося, відновлення сектору послуг, обмежені потужності виробництва.

Споживча інфляція у грудні 2021 року становила 10% р/р (з 6,1% р/р у січні). Фактична споживча інфляція в грудні 2021 року була вищою за прогноз, опублікований в жовтневому Інфляційному звіті. Незважаючи на це, у 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 4% (з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,2782 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року).

У 2021 році Правління НБУ ухвалило рішення щодо підвищення облікової ставки з 6%, встановленої з 2020 року, поступово до 9% у грудні 2021 року та до 10% в січні 2022 року. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що повинно було сприяти поступовому зниженню інфляції до цілі 5%. З огляду на воєнний напад Росії 24.02.2022, політика регулятора буде змінена.

Український банківський сектор у 2021 році показав історично найвищий прибуток, передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. При цьому темпи корпоративного гривневого кредитування є найвищими за останнє десятиліття. Роздрібні позики також зростали швидко та стабільно, іпотечні – майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів.

Достатній рівень ліквідності банків підтримувався збільшенням вкладів клієнтів, кошти корпорацій зростали швидше, ніж фізосіб. Подальшу дедоларизацію зумовили вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними. З огляду на стабільне зростання депозитів, банки майже не підвищували ставок за ними, що стало передумовою високого рівня процентної маржі та обсягу процентних доходів банків.

Зростання чистого процентного доходу банківської системи в 2021 році прискорилось за рахунок активного кредитування та нижчих за минулорічні ставок за короткостроковими депозитами населення. Процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними.

Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися. Одним із факторів зниження темпів зростання комісійних доходів банків стало зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене банками зменшення комісій за еквайринг.

Подальший розвиток Групи тісно пов'язаний із ризиками зовнішнього середовища, в якому він функціонує. Найвагомішим ризиком для української економіки наразі є воєнний конфлікт із Росією, що триває з 24.02.2022 року. Війна негативно впливає на всі напрямки діяльності в Україні та наразі не можливо надійно оцінити економічні, соціальні, фінансові та інші її наслідки.

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 Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво та організаційна структура

Структура корпоративного управління

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

Органами управління Групи є:

- Акціонер або Вищий орган
  Група сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонера;

- Наглядова рада Групи
  Наглядова рада забезпечує стратегічне керівництво діяльністю Групи, контроль за діяльністю Правління Групи та захист прав акціонера. Ефективне управління передбачає систему звітності Наглядової ради перед Вищим органом;

- Правління Групи
  Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Групи і підзвітне Наглядовій раді та Вищому органу.

Акціонер Групи (Вищий орган)

Єдиним акціонером Групи, 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 Групи 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 Групи є держава в особі Кабінету Міністрів.

Держава реалізує свої права власника Групи, а органи управління Групи 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 2021 року операцій з купівлі / продажу акцій Групи не здійснювалося.

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

Група 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. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Групою.

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

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

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

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

Наглядова Рада

Наглядова рада Групи є колегіальним органом управління Групи, що в межах своєї компетенції забезпечує стратегічне управління Групою, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою виконання Стратегії розвитку Групи. Наглядова рада Групи, діючи в інтересах Групи 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 та Положенням про Наглядову раду Групи.

Голова Наглядової ради Групи 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 Групи, 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 Групи, 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 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 Групи, основних планів дій, стратегії та політики управління ризиками, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Групи 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 Групи;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Групи та контролю за її ефективністю, зокрема контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- здійснення контролю за ефективністю управління Групою;
- здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів у Групи та сприяння їх врегулюванню;
- інші функції, визначені чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Групи.

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 та Положенням про Наглядову раду.

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

Наглядова рада відповідає за:

- безпеку та фінансову стійкість Групи;

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

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

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

Правління

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

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

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

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

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

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

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

З метою забезпечення ефективної роботи Правління створює такі постійні комітети:

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

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки,
- Кредитний комітет,
- Маркетинговий та PR-комітет,
- Проектний комітет (ліквідовано на початку 2022 року),
- Комітет з питань продуктів та тарифів,
- Тендерний комітет,
- Технологічний комітет,
- Комітет з питань управління непрацюючими активами.

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

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

Протягом 2021 року Наглядова рада затвердила ряд змін до організаційної структури Групи, відповідно до яких виконавчий орган з семи позицій було зменшено до шести, а саме:

- голова правління,
- заступник голови правління (з питань фінансів),
- заступник голови правління (з операційних питань),
- заступник голови правління (з питань розвитку бізнесу),
- заступник голови правління (з питань управління ризиками), до 01.09.2021 - член правління (з питань управління ризиками),
- заступник голови правління (з питань реорганізації та проблемних активів) з 01.09.2021.

Посади заступника голови правління (з питань управління проблемними активами) та члена правління (з питань мережі та проблемної заборгованості) з 01.09.2021 були скасовані, а замість них було введено нову посаду в Правлінні - заступник голови Правління (з питань реорганізації та проблемних активів).

Корпоративний секретар

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

Корпоративний секретар є посадовою особою Групи та не може бути членом будь-яких органів управління Групи. 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 Групи, Положенням про Наглядову раду Групи та Положенням про Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Наглядової ради, а також обмін інформацією між Наглядовою радою та іншими органами управління та контролю Групи і його Вищим органом управління

Аудит

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Групи, 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 Групою, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Групою 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 Групи;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Групою, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Групи;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Групи системи контролю;
- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Групи;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Групи;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Групою плану відновлення його діяльності;
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризику, комітетів, що створені Групою, та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню Групи;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Групи, а також виникнення конфлікту інтересів у Групи;
- 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 Група 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 організаційні структурі

В 2021 році продовжувалось вдосконалення організаційної структури Групи згідно з затвердженою Стратегію розвитку Групи: відбулися зміни в регіональній мережі (створені Макрорегіональні управління, повністю централізовані функції підтримки на рівні Головного офісу); відбулися зміни в структурі Головного офісу (створено ряд нових підрозділів, змінені внутрішні структури окремих підрозділів).

Бізнес модель

Група 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 Групи становлять кошти фізичних осіб в національній валюті зі значною часткою поточних рахунків. Стратегічна мета Групи - нарощування якісного кредитного портфеля роздрібних кредитів та кредитів малому і середньому бізнесу (МСБ). Група має потужну транзакційну платформу Приват24, що дозволяє ефективно обслуговувати операції з ведення рахунків клієнтів всіх сегментів та зумовлює високий рівень комісійних доходів. Поряд з online сервісами Група має розгалужену мережу відділень, банкоматів та терміналів самообслуговування, що дозволяють надавати послуги на всій території країни (за винятком тимчасово окупованих територій).

Цілі керівництва та стратегії їх досягнення

Пріоритетними напрямами діяльності Групи були і залишаються 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.

Усі ці засади покладені в основу оновленої Стратегії розвитку Групи до 2024 року (далі Стратегія 2024), що була затверджена рішенням Кабміну № 931-р від 11.08.2021.

Стратегія 2024 розроблялась з урахуванням історії Групи та його існуючої бізнес моделі, а також оновлених Кабміном у 2020 році стратегічних засад реформування державного банківського сектору. Стратегія враховує поточні та прогнозовані макроекономічні умови роботи Групи, розвиток банківського ринку України, історичну клієнтську базу Групи, передбачає подальший розвиток корпоративного управління та культури Групи, розширення доступу населення до фінансових послуг; розробку та впровадження принципів захисту клієнтів тощо.

Оновлена Стратегія у 2024 році передбачає досягнення таких стратегічних цілей:

1. Створення сильного конкурентоспроможного банку:
    - Покращення сприйняття громадськістю завдяки розширенню асортименту продуктів, призначених для клієнтської бази роздрібного бізнесу та МСБ;
    - Цілеспрямований провідний роздрібний банк в Україні сприятиме економічному зростанню та протидії шахрайству;
    - Довгострокова прибутковість, захищеність робочих місць і в цілому стабільне банківське середовище;
    - Впровадження Цільової операційної моделі з використанням ефективних та економічно обґрунтованих методів;
    - Зміцнення Групи шляхом організаційної трансформації та цифровізації процесів.
2. Забезпечення спроможності сплачувати дивіденди та фінансової стабільності:
    - Зосередженість на зміцненні профільного бізнесу та формуванні ощадливої операційної моделі: зростання на позиції справжнього лідера в роздрібному сегменті;
    - Нарощування чистого доходу «Хорошого банку» на основі здорового та диверсифікованого кредитування;
    - Нарощування дивідендів завдяки профільному бізнесу;
3. Перетворення Групи на життєздатний об'єкт для інвестування.

Отже, пріоритетне завдання, яке диктує стратегія — забезпечення стійкості Групи, зміцнення його позицій на роки вперед, включаючи збереження потужних позицій на ринку в основних сегментах клієнтської бази, високий рівень рентабельності та виплата власнику дивідендів, і, звичайно, підготовка Групи до приватизації.

Завдання стратегії вже почали реалізовуватися, продовживши трансформаційні процеси Групи. Зокрема, сьогодні Група успішно впровадила абсолютно нову модель корпоративного управління, процесу ухвалення рішень, дуже потужний ризик-менеджмент. При цьому всьому Група залишається інноваційним і завжди готовий здивувати клієнта новими цифровими послугами, які йому сподобаються.

Група приділяє значну увагу сфері досліджень і розробок, стимулюючи розвиток інновацій в організації. Зусилля Групи в цій сфері спрямовані на створення нових продуктів та підвищення доступності сервісів для клієнтів.

Так, у 2021 році Група:

- продовжувала розвивати та вдосконалювати технології переказу коштів, зокрема, одним із перших реалізувала перекази за номером телефону, в тому числі на картки інших банків. Цим сервісом вже користуються кілька мільйонів клієнтів.
- вдосконалювала сервіси для юридичних осіб, зокрема, запустила хмарний реєстратор розрахункових операцій в онлайн та наземному еквайрингу; впровадила хмарний електронний кабінет продавця Dealer24 для активізації партнерських програм з продажу автотранспорту для бізнесу, агротехніки, обладнання, дорожньої та будівельної техніки тощо; запустив мобільний додаток «Термінал» в магазині Google Play Market, який перетворює смартфон продавця під управлінням Android на повноцінний POS-термінал для прийому оплат за товари та послуги; представив абсолютно новий платіжний сервіс на базі NFC-стікерів (міток), який дозволяє приймати оплату за товари та послуги з використанням ApplePay/GooglePay без необхідності мати POS-термінал
- розширювала способи виконання платежів, зокрема, активно розвивав чат-бот у Telegram, за що отримав винагороду - 1 місце у номінації "Кращий фінансовий чат-бот" в рамках престижної премії PaySpace Magazine Awards 2021; інтегрував сервіс Оплата частинами в Application Programming Interface (API) Liqpay, завдяки чому купівля товарів в кредит тепер доступна при оплаті через інтернет.
- продовжувала працювати над створенням сервісів для проведення операцій клієнтами самостійно та віддалено - без участі працівників Групи. Це і налаштування процесу віддаленої ідентифікації клієнта, що спрощена завдяки інтеграції з єдиним порталом державних послуг ДІЯ, і можливість випуску карток без фізичного відвідування відділень клієнтами.

Також Група активно вдосконалює безпеку платежів, запускаючи та підтримуючи нові стандарти (3DS 2.0) та технології (Crawler) як самостійно, так і у тісній взаємодії із платіжними системами VISA та MasterCard.

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

Екологічні та соціальні аспекти діяльності

Перш за все, соціальна позиція Групи – це його статус роботодавця на українському ринку праці. Група забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет та додаткові переваги: пільгове кредитування авто, консультації з юридичних питань, гарантування безпеки працівників та членів їх сімей.

Також Група - відповідальний корпоративний громадянин. Фінансова установа підтримує клієнтів з обмеженими можливостями, адаптуючи відділення і роблячи їх комфортними для обслуговування таких клієнтів. Підвищуючи доступність приміщень та офісів, Група суттєво випереджає графік, встановлений Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149. Станом на 31 грудня 2021 року, 73% відділень в обласних центрах і містах з населенням понад 300 тисяч осіб та 65% відділень у менших населених пунктах України пройшли експертну оцінку на відповідність вимогам доступності відповідно до ДБН В2.2-40:2018. Окрім того, Група працевлаштовує людей з інвалідністю: наразі їх близько 4% від загальної кількості співробітників.

ПриватБанк працює над підвищенням фінансової грамотності своїх клієнтів. У Групі діють освітні програми для школярів (ЮніорБанк), а топ-менеджери фінустанови проводять бізнес-семінари для підприємців і діляться своїм досвідом. На плазмових екранах у відділеннях транслюються навчальні ролики з фінансовими порадами.

Благодійна діяльність установи спрямована на підтримку низки програм. Група - засновник Благодійного Фонду “Допомагати просто!”, який діє з 2011 року. Усі кошти, які акумулює Фонд від клієнтів Групи, використовуються за цільовим призначенням, а Група повністю фінансує його адміністративні витрати. Серед програм, які підтримував Фонд упродовж 2021 року, були:

- Дихай! Разом проти коронавірусу
- Заради життя - допомога тяжкохворим дітям;
- Підтримка армії України та допомога пораненим під час АТО;
- Допомога дитячим будинкам;
- Допомога безпритульним тваринам;
- Екстрені, адресні збори.

Водночас для діяльності Фонду Група надає свої канали збору коштів: Приват24, банкомати, термінали, каси. Зокрема, в рамках цільової програми “Дихай! Разом проти коронавірусу», що стартувала у березні 2020 року, Група протягом 2020-2021 років забезпечувала лікарні обладнанням для подолання наслідків COVID-19: 34 апаратами ШВЛ експертного класу, кисневими концентраторами, рентген-обладнанням, пульсоксиметрами, приліжковими моніторами пацієнта тощо. Наприкінці року Фонд та Mastercard провели щорічну акцію ”Звичайне диво”. Вона мала на меті привітати з Новим роком тяжкохворих дітей, які проводять свята в стінах лікарень, а також зібрати кошти для закупівлі необхідного обладнання для медичних закладів.

Також діє благодійна програма для співробітників “Рука допомоги”, спрямована на допомогу працівникам у лікуванні чи в екстрених ситуаціях. Співробітники мають змогу збирати кошти для своїх колег, або за потреби й для себе, через разові або регулярні внески, а Група додатково надає кошти, рівні сумі внесків працівників.

Від початку пандемії COVID-19 Група докладає всіх зусиль, щоб захистити співробітників та клієнтів. Так, працівники фронт-офісу забезпечені захисними масками, рукавичками, антисептиками, відділення та офіси регулярно дезінфікуються. Група організувала щеплення для співробітників. На постійній основі проводяться просвітницькі заходи. Наприклад, на загальнобанківській онлайн-конференції виступила лікар-інфекціоніст Катерина Булавінова, яка відповідала на запитання стосовно вакцинації.

Особливі програми та підтримка співробітників та суспільства організовані Групою із початком війни в Україні. Ці програми включають як підтримку клієнтів через зниження тарифів та введення кредитних канікул, так і матеріальну допомогу та психологічну підтримку співробітників, а також різноманітні благодійні програми.

Ресурси, ризики та відносини

Ресурси

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

Джерелами фінансових ресурсів для Групи є:

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

Б) Кошти клієнтів, з яких на кінець 2021 року більше 50% припадало на поточні високодиверсифіковані рахунки, переважно фізичних осіб. Завдяки низькій концентрації клієнтської бази Група має стійкі поточні пасиви, що забезпечують низьку вартість залучених ресурсів порівняно з конкурентами.

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

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

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

Внутрішніми нормативними документами Групи встановлюються якісні та кількісні показники діяльності за бізнес-напрямами, що дозволяють оцінити роботу різних підрозділів Групи.

Найцінніший ресурс Групи - його персонал, від якого залежить успішна робота Групи, його подальший розвиток та виконання Стратегії. Станом на 1 січня 2022 р. у Групі працює близько 20,5 тис. працівників, щомісячний прийом на роботу складає понад 250 кандидатів. Група вже 6 років поспіль визнається кращим роботодавцем України серед молоді та студентів.

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

- 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.
- Зацікавлена в належному дотриманні трудового законодавства.

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

Разом із тим, ключовими в діяльності Групи є технологічні ресурси. У цій сфері, з одного боку, Група 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 Групою. Крім того, Група підтримує стабільність своєї IT системи, розвиває її цільову архітектуру, впроваджує проєкти щодо розвитку та підтримки критичних систем.

Приват24, IT 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 Групи.

Організація управління ризиками та внутрішній контроль

Функція управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також нефінансових (операційних, юридичних, комплаєнс ризиків та ризику репутації). Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає

валютний ризик), кредитного ризику, процентного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

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

Суб'єктами системи управління ризиками у Групі є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Групи;
- 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.

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

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

Кредитна політика Групи 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 Групи на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

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

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

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

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Групою в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Групи, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює нагляд за значними кредитними проєктами, 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 Групи дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів. Група регулярно проводить моніторинг ризику за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (I) перегляд фінансового стану

позичальника та (II) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника регулярно аналізується, 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 Групі або яку Група отримала іншим чином.

Група 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 Групі або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Група веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Групі 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 Правління Групи створило Комітет з питань управління непрацюючими активами. Всі рішення приймаються відповідно до визначених Наглядовою радою Групи лімітів повноважень.

Група 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.

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

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

Наглядова рада Групи, Правління Групи, Комітет з питань управління непрацюючими активами на регулярній основі відстежують та контролюють результат виконання Стратегії НПА та ефективність процесів управління проблемними активами.

Група 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 Групи 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 Група, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Групи – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Групи щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій.

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

Стратегічним завданням політики Групи в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Група 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.

Група проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Група наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Групи. 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 Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні терміни.

Стратегічними завданнями політики Групи 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.

Група 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 щодо показників ліквідності короткострокової і Liquidity coverage ratio (LCR), 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, 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. Групою 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 Групою вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Групи.

Стратегічними завданнями політики Групи 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-ризику; 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 Групи розмірів (мінімізацію комплаєнс-ризику).

Група здійснює оцінку відповідності у трьох сферах (з урахуванням ризику репутації):

1) Інституційний комплаєнс:

- недотримання регуляційних вимог з питань корпоративного управління;
- недоліки в сфері організації внутрішньої структури та процесу прийняття рішень;
- порушення принципів корпоративної / соціальної відповідальності Групи.

2) Операційний комплаєнс :

- порушення в продуктах та процесах Групи;
- недоліки дотримання вимог процедур протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- порушення вимог щодо своєчасності / достовірності звітності;
- неналежне розкриття інформації з обмеженим доступом;
- злочинні та шахрайські дії, пов'язані з порушенням внутрішніх процедур;
- недоліки процесів управління проблемними активами

3) Комплаєнс професійної поведінки:

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

Ризик репутації - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недотримання запланованих доходів внаслідок несприятливого сприйняття Групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

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

Група здійснює кількісну та якісну оцінку впливу ризику репутації на діяльність Групи, використовуючи внутрішні та зовнішні фактори. Оцінка ризику репутації здійснюється відповідно до Політики управління комплаєнс-ризиком та положень Групи з управління комплаєнс - ризиком.

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 Групи чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

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

В Групі 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 Групи, 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 Групи забезпечує ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Групі включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності Групи;
- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Групи при здійсненні банківських та інших операцій;
- контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- контроль за збереженням активів Групи;
- контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- контроль за дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Групи;
- 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 Групі впроваджена трирівнева система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Групи, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/комітетів Групи 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 Групи 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 Групи є:

- Наглядова рада Групи;
- Комітет Наглядової ради з питань ризиків;
- Комітет Наглядової ради з питань аудиту;
- Напрямок “Внутрішній аудит”;
- Правління Групи;
- Комітет Правління з управління операційними ризиками та інформаційної безпеки;
- Комітет Правління з питань комплаєнсу та фінансової безпеки;
- Департамент управління операційними ризиками;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Напрямок “Compliance”;
- Служба бухгалтерського обліку;
- Інші структурні підрозділи Групи;
- власники процесів;
- керівники та працівники підрозділів.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності Групи та включає:

- попередній контроль, який проводиться до фактичного здійснення операцій Групи 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 Групи і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання Групи 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 Групи;
- подальший контроль, який проводиться після здійснення операцій Групи 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 Групи, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої Групою.

Група забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Групи за дотриманням законодавства України та актів внутрішнього регулювання Групи;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Групи;
- 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 Групи діють на засадах Кодексу поведінки (етики).

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

Кодекс визначає:

- Цінності та принципи поведінки (етики);
- Заборони здійснення незаконної діяльності;
- Відносини Групи з клієнтами, працівниками, постачальниками та конкурентами;
- Ділову етику;
- Конфлікт інтересів;
- Збереження майна Групи;
- Подарунки та винагороди;
- Відповідальність за недотримання Кодексу тощо.

Корпоративними цінностями Групи є:

Відносини з клієнтами: Група прагне до найвищих стандартів обслуговування клієнтів, захищає інтереси кожного клієнта. Група розвиває нові операції, продукти і напрями, сповідуючи принцип розумного консерватизму. Група прагне до прозорості у взаєминах з клієнтами та надання їм надійної інформації про свої послуги.
Група зацікавлена у встановленні довгострокових взаємин з клієнтами.

Відносини з Акціонером: У відносинах з акціонером Група 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 Групи, своєчасно розкривати інформацію, проводити активну комунікаційну політику, підвищувати наочність і доступність інформації на основі поліпшення якості звітності та обліку.

Відносини з персоналом: Персонал Групи є ключем до його успішної діяльності. Група 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. Група цінує своїх працівників, створює умови, при яких кожен працюючий в ньому може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Група поважає людську гідність й особистість і вірить в значимість атмосфери довіри і співробітництва.

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

Ділова етика

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

Керівник повинен з усією увагою ставитися до запитів працівників Групи.

Керівники зобов'язані поважати особисту гідність підлеглого.

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

Конфлікт інтересів

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

Керівники і працівники Групи не повинні займатися діяльністю, інтереси якої можуть призвести до конфлікту з інтересами Групи 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 Групи на користь пов’язаних осіб визначений внутрішніми положеннями, що регламентують процеси визначення та виявлення пов'язаних осіб Групи, 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 Головному комплаєнс менеджеру 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 Групи 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 Групи, 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 Групи.

З метою запобігання та виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, у Групі 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 Групою.

Антикорупційна програма

Працівники Групи, 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 Групі 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 Групи. 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 Групи від 13.05.2020 (Протокол № 27).
Текст Антикорупційної програми перебуває у постійному відкритому доступі для працівників, посадових осіб Групи, а також для його ділових партнерів, розміщується на офіційному веб-сайті Групи і внутрішніх інформаційних ресурсах.

Відповідно до Антикорупційної програми в Групі 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 Групи на спеціальний канал «Стоп корупція», телефонний номер для здійснення повідомлень, адреса спеціальної електронної пошти (на офіційному веб-сайті Групи і внутрішніх інформаційних ресурсах).
Протягом 2021 року через наявні канали зв'язку надійшло 51 повідомлення про можливе вчинення корупційних або пов'язаних з корупцією правопорушень, інших порушень Антикорупційної програми. За результатами проведених службових перевірок інформація щодо 2 повідомлень частково підтвердилась. До порушників вжито заходів реагування. Визначено способи усунення причин і наслідків виявлених порушень, вжито заходів щодо запобігання таким діям у майбутньому.

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

У 2021 році проведено внутрішню оцінку корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк». За результатами складено відповідний висновок. Аналіз результатів оцінки корупційних ризиків у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» дозволив зробити висновок про низькі корупційні ризики в більшості сфер діяльності Групи.

Протягом 2021 року підготовлено 455 висновків на предмет відсутності корупційних ризиків при наданні Групою благодійної допомоги. Проведено 23 797 антикорупційних перевірок ділових партнерів Групи. Зазначені заходи мінімізують ризики ділових відносин Групи з контрагентами, які можуть бути залучені в корупційну діяльність.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

2021 рік став роком відновлення та нарощення темпів зростання діяльності Групи після 2020 року - року випробування стійкості банківської системи України в нових реаліях пандемії.

Протягом 2021 року Група продовжувала утримувати лідерські позиції на банківському ринку України і за 2021 рік порівняно з 2020 роком Група наростила прибуток на 10,7 млрд грн (44%). Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині Групи, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку 2021 році та 45% долі в загальному результаті банківської системи.

У серпні 2021 рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингом ПриватБанку на «позитивний» зі «стабільного», внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно зі «стабільного» на «позитивний». Fitch відзначає, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки. Такий прогноз Агентство також підтвердило при індивідуальній оцінці рейтингу Групи в жовтні 2021 року.

У грудні 2021 рейтингове агентство Moodys також підтвердило рейтинги Приватбанку, які було підвищено в грудні 2020 року.

У березні 2022 року, на тлі військового конфлікту з Росією, обидва рейтингові агентства переглянули суверенний рейтинг України та, відповідно, рейтинги Групи. Так, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті оцінюється на рівні «CCC-» (раніше «B»), рейтинг за довгостроковими депозитами в національній та іноземній валютах Caa2 (раніше B3). Агентства зазначають, що рейтингове рішення відображає військове вторгнення Росії, яке призвело до підвищених ризиків для зовнішніх та державних фінансів, макрофінансової та політичної стабільності України.

У 2021 році Група продовжувала кількісний та якісний розвиток послуг, розвивав технології Приват24, IT системи та процесинг, розвиток безготівкових та безконтактних платежів, біометрію, що сприяло зростанню кількості активних карток, операцій в цифрових каналах, ТСО та АТМ. Паралельно Група інвестує в розвиток офлайн бізнесу, в ефективність роботи відділень.

За підсумками 2021 року Група має достатній рівень капіталу з урахуванням підвищених вимог Національного банку України, що набули чинності в 2021 році, перш за все 50% покриття операційного ризику, 100% покриття ризику для валютних державних облігацій тощо. Регулятивний капітал Групи на кінець 2021 року становить 40,8 млрд. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу 18,33% (при нормі >10%). Всі нормативні показники ліквідності Групи значно перевищують норми, встановленні НБУ. Так, на 31 грудня 2021 року коефіцієнт покриття ліквідністю складав 258,85% за всіма валютами та 200,36% в іноземній валюті при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%.

В 2022 році Група планувала продовжувати рухатися за визначеною у 2021 році траєкторією, включаючи продовження трансформаційних процесів в рамках оновленої Стратегії 2024. Це і розвиток сервісних моделей для клієнтів на основі вивчення та запровадження UI/UX, і підтримка темпу розвитку технологій та інноваційних продуктів Групи, і адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів, і, звісно, оптимізація внутрішніх процесів Групи, системи корпоративного управління, ризик менеджменту та Комплаєнс, управління витратами тощо.

Завданням Групи на наступний рік повинні були стати забезпечення стабільності своєї бізнес-моделі та збереження лідерських позицій на українському банківському ринку.
Основними пріоритетами Групи до воєнного нападу Росії були:

- Запровадити ціннісну пропозицію, узгоджену за продуктами та послугами для забезпечення оптимального збалансованого задоволення потреб клієнтів.
- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю на засадах виваженої кредитної політики з врахуванням умов зовнішнього середовища;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази;
- Подальша трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Продовження розробки та впровадження якісних та інноваційних продуктів та сервісів;
- Удосконалення Приват24 UI/UX для збільшення електронних платежів.

Наразі воєнний конфлікт триває і зусилля керівництва Групи спрямовані на підтримку стабільності операційних процесів, безпеку персоналу, забезпечення безперервності діяльності та інші поточні завдання, пов'язані із зовнішніми умовами під час війни. Плани Групи будуть переглянуті після закінчення воєнного стану.

Ключові показники прибутковості

За 12 місяців 2021 року Група отримала 35,2 млрд грн чистого прибутку, що збільшився порівняно з 2020 роком на 10,7 млрд грн., або на 44%. Чистий прибуток Групи залишається максимальним результатом всього банківського сектору України та займає 45% долі в загальному результаті банківської системи.

Основними факторами зростання фінансового результату Групи є:

- Зниження вартості фінансування в рамках загального тренду зниження процентних ставок для фізичних осіб у 2020 році–початку 2021 року на банківському ринку України.
- Збільшення комісій на основі нарощення обсягів транзакційних операцій клієнтів, у т.ч. зростання загального рівня безготівкових розрахунків в країні.
- Утримання під контролем операційних витрат.
- Менші резерви по кредитних ризиках після формування підвищених резервів, пов'язаних з COVID-19, у 2020 році.

Також частина прибутку Групи є результатом впливу макроекономічних факторів та зміною резервів під юридичні ризики.

Так, зміни в світовій економіці та економіці України обумовили зменшення справедливої вартості облігацій внутрішньої державної позики, що були отримані як внесок в статутний капітал Групи при націоналізації. За рахунок такої переоцінки в 2021 році Група отримала 7,7 млрд грн збитків після значної позитивної переоцінки в 2020 році. Одночасно ці збитки частково нівелюються сприятливим впливом на результати Групи коливань валютних курсів, що за 2021 рік обумовило 1,0 млрд. грн. додаткового прибутку. Позитивний вплив на формування загального фінансового результату Групи в 2021 році справило також розформування створених в 2020 році резервів під юридичні ризики.

Отже, Група демонструє стабільні темпи зростання діяльності та фінансового результату. Розвиток бізнесу, контроль за витратами, зважена кредитна політика та ефективне управління процесами як всередині Групи, так і в обслуговуванні клієнтів, забезпечило йому найбільш значне серед інших банків України зростання суми прибутку в 2021 році та лідерські позиції в загальному результаті банківської системи.

II. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Ernst & Young Audit Services LLC
19A Khreshchatyk Street
Kyiv, 01001, Ukraine
Tel: +380 (44) 490 3000
Fax: +380 (44) 490 3030
www.ey.com/ua

ТОВ «Ернст енд Янг
Аудиторські послуги»
вул. Хрещатик, 19А
Київ, 01001, Україна
Тел.: +380 (44) 490 3000
Факс: +380 (44) 490 3030

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк»

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства Комерційний банк «ПриватБанк» («Банк») та його дочірніх компаній («Група), представленої на сторінках 1–99 Розділу II Річного Звіту Групи за 2021 рік, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, та консолідованого звіту про прибуток чи збиток, консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2021 року, та її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Група не завершив аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо певних коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал (Примітка 13). Ці кошти клієнтів та відповідна дебіторська заборгованість у сумі 8 144 млн. грн. (за мінусом резерву під зменшення корисності в сумі 734 млн. грн.) станом на 31 грудня 2021 та 2020 років (Примітка 12), були визнані у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи. Ця дебіторська заборгованість не відповідає визначенню активу згідно з МСФЗ. Таким чином, інші активи Групи було завищено на 8 144 млн. грн на 31 грудня 2021 та 2020 років. Вплив незавершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Групи станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2021 та 2020 роки не було визначено. Нашу думку щодо консолідованої фінансової звітності за 2020 рік було модифіковано відповідно.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для

A member firm of Ernst & Young Global Limited

бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку 31 до фінансової звітності, в якій описано поточну ситуацію в Україні внаслідок військове вторгнення російської федерації в Україні, що розпочалося 24 лютого 2022 року та наразі продовжується із непередбачуваними наслідками. Як зазначено у Примітці 3 ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними у Примітці 31, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

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

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам	
Оцінка очікуваного кредитного збитку у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є, складним та, за своєю	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використала Група для врахування

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень від управлінського персоналу. Використання різних підходів до та припущень для врахування історичної та прогнозної макроекономічної інформації, в оцінці таких показників як: історичні збитки, відновлення, макроекономічні показники, може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Крім того, щодо дефолтних кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосував судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків, виходячи із діапазону сценаріїв. Беручи до уваги суттєвість балансової вартості кредитів та авансів клієнтам для консолідованої фінансової звітності та суб'єктивну природу оцінки розміру очікуваного кредитного збитку це питання було одним із ключових питань аудиту. Примітки 3, 4, 8 та 23 до консолідованої фінансової звітності містять інформацію щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик Групи щодо управління ризиками.	історичної та прогнозної макроекономічної інформації в оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам. Ми отримали розуміння, оцінили дизайн і протестували операційну ефективність контролів щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку та вхідної інформації. Ми також протестували інформацію, що було використано у розрахунку очікуваного кредитного збитку, що включала, але не обмежувалася історичними збитками, відновленнями, макроекономічними показниками та іншими вхідними даними. За забезпеченими кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі, ми провели оцінку методології переоцінки застави та припущень, що було використано для оцінки її справедливої вартості застави та очікуваних грошових потоків виходячи із діапазону сценаріїв. Ми проаналізували розкриття Групи щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтів, що представлені у примітках до консолідованої фінансової звітності.

Оцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки

Оцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток із вбудованим деривативом була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Групи внаслідок складності моделі та	Наші аудиторські процедури включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості, основних джерел вхідних даних та припущень. Ми провели, із залученням наших внутрішніх експертів, оцінку моделі,

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
суб'єктивності припущень та методів оцінки. Також, балансова вартість у сумі 93 096 млн. грн. є суттєвою для консолідованої фінансової звітності. Отже, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту. Примітки 4, 9 та 27 до консолідованої фінансової звітності містять інформацію та судження щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.	припущень та методів оцінки, що застосовувалися управлінським персоналом Групи, включаючи ті з них, що стосувалися визначення періоду волатильності обмінних курсів та інших факторів використаних у моделюванні довгострокового прогнозного обмінного курсу. Також ми протестували вхідні дані, що були застосовані керівництвом Групи у визначенні припущень ,такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.

Інша інформація, що включена до Річного Звіту Групи та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2021 рік

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

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

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

Як зазначено у розділі «Основа для думки із застереженням», вплив не завершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Групи станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2021 та 2020 роки не було визначено. Відповідно, ми не мали змоги визначити чи є інша інформація викривленою щодо цього питання.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за консолідовану фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі - «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Аудиторського Комітету та Наглядової Ради Банку, який ми випустили 21 червня 2022 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності Групи.

- Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав наступні дочірніх компанії (місцезнаходження - Україна): ТОВ «Істейт Гарант», ПрАТ «Кобос», ТОВ «А-Лекс», ТОВ «Українське бюро кредитних історій», ТОВ «Ел Ті Груп» та БФ «Допомагати просто» .

- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.

- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.

- Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Групи на підставі договору №GFS-2021-00192 від 2 серпня 2021 року. Аудит був проведений у період з 2 серпня 2021 року по 28 липня 2022 року.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістіч О.М.
Генеральний директор

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

Студинська Ю.С.
Партнер

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

Сімак М.В.
Аудитор

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

м. Київ, Україна

28 липня 2022 року

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020 (як рекласифіковано)	31 грудня 2019 (як рекласифіковано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52 835	49 911	45 894
Кредити та аванси банкам	7	26 243	25 059	27 118
Кредити та аванси клієнтам	8	68 218	55 021	59 544
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:		222 277	221 711	152 157
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	93 096	100 750	84 680
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	129 074	119 196	66 602
- за амортизованою собівартістю	9	107	1 765	875
Поточні податкові активи	21	9 978	6 660	2 257
Інвестиційна нерухомість		1 989	2 933	3 379
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	1 291	958	651
Основні засоби	10	6 159	6 762	5 902
Інші фінансові активи	11	2 673	3 467	2 228
Інші нефінансові активи	12	9 715	10 129	10 529
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		7	32	-
Загальна сума активів		**401 385**	**382 643**	**309 659**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші залучені кошти		-	-	7 721
Кошти банків		3	19	201
Кошти клієнтів	13	325 019	312 568	240 457
Поточні податкові зобов'язання	21	12	9	9
Відстрочені податкові зобов'язання	21	158	147	122
Інші фінансові зобов'язання	14	3 824	4 053	2 626
Забезпечення у т.ч.:	15	3 651	10 687	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		373	329	290
- інше забезпечення		3 278	10 358	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	15	1 803	2 103	1 534
Загальна сума зобов'язань		**334 470**	**329 586**	**255 033**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	206 060	206 060	206 060
Емісійний дохід	16	23	23	23
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	12 174
Інші резерви	9, 10	(4 064)	(2 221)	(633)
Резервні та інші фонди банку	16	9 696	8 481	6 850
Накопичений дефіцит		(156 976)	(171 461)	(169 849)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського Банку		**66 913**	**53 056**	**54 625**
Частки участі, що не забезпечують контролю		2	1	1
Загальна сума власного капіталу		**66 915**	**53 057**	**54 626**
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		**401 385**	**382 643**	**309 659**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (як рекласифіковано)
Процентні доходи в т.ч.:		35 857	33 563
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	30 873	28 547
- інші процентні доходи	17	4 984	5 016
Процентні витрати	17	(6 533)	(11 943)
Чистий процентний дохід		**29 324**	**21 620**
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	18	(856)	(1 809)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		**28 468**	**19 811**
Комісійні доходи	19	35 057	27 649
Комісійні витрати	19	(11 840)	(8 888)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		3 226	3 103
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 017	(7 460)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	32	8
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	(7 666)	16 045
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(873)	(256)
Витрати на виплати працівникам		(8 931)	(8 213)
Амортизаційні витрати		(2 187)	(1 790)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:		(2 417)	(16 742)
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	15, 20	6 464	(8 539)
- адміністративні та операційні витрати	20	(8 881)	(8 203)
Інші доходи		1 612	1 429
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів		(111)	(104)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(164)	(6)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		77	-
Прибуток до оподаткування		**35 300**	**24 586**
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	21	(58)	(25)
Прибуток за рік		**35 242**	**24 561**
Прибуток , що відноситься до:			
- власників материнського Банку		35 241	24 561
- часток участі, що не забезпечують контролю		1	-
Прибуток за рік		**35 242**	**24 561**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош Голова Правління	Г. Ю. Самаріна Заступник Голови Правління (з питань фінансів)	В. В. Ярмоленко Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Прибуток за рік		**35 242**	**24 561**
Інший сукупний дохід			
Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
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		(1 758)	(1 649)
- Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		(32)	(8)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(2)	(6)
Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:			
Будівлі та земля:			
- Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки		(32)	139
- Податок на прибуток, що відноситься до змін у дооцінці у складі іншого сукупного доходу		6	(25)
Загальна сума іншого сукупного доходу		**(1 818)**	**(1 549)**
Загальна сума сукупного доходу		**33 424**	**23 012**
Сукупний дохід, що відноситься до:			
- власників материнського Банку		33 423	23 012
- часток участі, що не забезпечують контролю		1	-
Всього сукупний дохід		**33 424**	**23 012**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року

Г.Бьош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

		Належить акціонеру Банку											
				Інші резерви									
У мільйонах українських гривень	Прим.	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки валют	Резерв переоцінки будівель	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього інші резерви	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди банку	Накопичений дефіцит	Всього	Частки участі, що не забезпечують контролю	Всього капіталу
Власний капітал на 1 січня 2020		**206 060**	**23**	**27**	**614**	**(1 274)**	**(633)**	**12 174**	**6 850**	**(169 849)**	**54 625**	**1**	**54 626**
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	-	**24 561**	**24 561**	-	**24 561**
Інший сукупний дохід		-	-	-	**114**	**(1 663)**	**(1 549)**	-	-	-	**(1 549)**	-	**(1 549)**
Сукупний дохід		-	-	-	114	(1 663)	**(1 549)**	-	-	24 561	**23 012**	-	23 012
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									-				
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(39)	-	**(39)**	-	-	39	-	-	-
Розподіл прибутку:													
- переведення до резервного фонду	16	-	-	-	-	-	-	-	1 631	(1 631)	-	-	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	16	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 581)	(24 581)	-	(24 581)
Власний капітал на 31 грудня 2020		**206 060**	**23**	**27**	**689**	**(2 937)**	**(2 221)**	**12 174**	**8 481**	**(171 461)**	**53 056**	**1**	**53 057**
Власний капітал на 1 січня 2021		**206 060**	**23**	**27**	**689**	**(2 937)**	**(2 221)**	**12 174**	**8 481**	**(171 461)**	**53 056**	**1**	**53 057**
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	-	35 241	35 241	1	35 242
Інший сукупний дохід		-	-	-	(26)	(1 792)	**(1 818)**	-	-	-	**(1 818)**	-	(1 818)
Сукупний дохід		-	-	-	(26)	(1 792)	**(1 818)**	-	-	35 241	**33 423**	1	33 424
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал:									-				
- переведення (амортизація) резерву переоцінки будівель до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(25)	-	**(25)**	-	-	25	-	-	-
Розподіл прибутку:													
- переведення до резервного фонду	16	-	-	-	-	-	-	-	1 215	(1 215)	-	-	-
- дивіденди, визнані як розподілені між власниками	16	-	-	-	-	-	-	-	-	(19 566)	(19 566)	-	(19 566)
Власний капітал на 31 грудня 2021		**206 060**	**23**	**27**	**638**	**(4 729)**	**(4 064)**	**12 174**	**9 696**	**(156 976)**	**66 913**	**2**	**66 915**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьош
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (як рекласифіковано)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		36 919	32 658
Проценти сплачені		(6 752)	(12 248)
Комісійні доходи, що отримані		35 057	27 649
Комісійні витрати, що сплачені		(11 840)	(8 888)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою		3 226	3 110
Виплати працівникам		(9 203)	(7 704)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(8 965)	(6 361)
Інші доходи		2 027	1 543
Повернення податків на прибуток (сплата)		(3 358)	(4 433)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**37 111**	**25 326**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		35	5
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів банкам		(1 179)	2 065
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(15 000)	2 568
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		743	(2)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(106)	300
Чисте зменшення коштів банків		(17)	(203)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 566	56 219
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		64	40
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		21	(729)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**39 238**	**85 589**
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів		85	36
Придбання основних засобів		(1 128)	(1 696)
Придбання нематеріальних активів		(627)	(541)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		71 293	32 135
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		69 622	32 135
- за амортизованою собівартістю		1 671	-
Придбання інвестиційних цінних паперів в т.ч.:		(83 745)	(83 141)
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(83 625)	(81 623)
- за амортизованою собівартістю		(120)	(1 518)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		**(14 122)**	**(53 207)**
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(726)	(631)
Повернення інших залучених коштів		-	(7 621)
Дивіденди сплачені		(19 566)	(24 581)
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	30	**(20 292)**	**(32 833)**
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 683)	4 033
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(1)	(1)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**3 140**	**3 581**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		48 068	44 487
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	**51 208**	**48 068**

Затверджено до випуску та підписано 26 липня 2022 року.

Г.Бьоц
Голова Правління

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

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України.

Станом на 31 грудня 2021 року до складу Групи «ПриватБанк» (далі разом – «Група») входить Банк, асоційована компанія 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 (діяльність агенств зі стягування платежів і бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомагати просто (31 грудня 2020 року: Банк, асоційована компанія 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 (діяльність агенств зі стягування платежів і бюро кредитних історій), ТОВ Ел Ті Груп (діяльність у сфері права) та Благодійний Фонд Допомагати 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 діяльніть відповідно до ліцензій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку з 2012 та 2013 років. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 20 філій і 1 475 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2020: 26 філій і 1 690 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі).

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

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

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

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

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

Станом на кінець березня 2021 року завдяки відновленню економічної активності на світових товарних ринках ціни залишалися на високому рівні.

У березні 2021 року НБУ опублікував Звіт з реалізації Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року за 2020 рік, в якому зазначається, що попри вплив економічної кризи через COVID-19, регулятори фінансового сектору успішно реалізовують Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року.

Станом на кінець червня 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу.

У серпні 2021 року Україна отримала 2,7 мільярдів доларів від МВФ.

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

У серпні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings змінило прогноз за рейтингами п'яти українських банків на «позитивний» зі «стабільного» внаслідок перегляду агентством прогнозу за суверенними рейтингами України відповідно на «позитивний» зі «стабільного». Fitch відзначив, що рейтингове рішення прийнято з урахуванням стійкості макроекономічних показників України до шоку, викликаного коронавірусом, та очікувань відновлення економіки.

У жовтні 2021 року Міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПриватБанку на рівні "B" з позитивним прогнозом. Fitch також підтвердило рейтинги стійкості банку на поточному рівні "b". "Підтвердження національного рейтингу на рівні "AA (укр)" зі стабільним прогнозом відображає незмінну кредитоспроможність ПриватБанку в порівнянні з аналогічними банками в Україні. За даними агентства, підтвердження рейтингів ПриватБанку відображає провідні позиції банку на українському ринку, високі показники ефективності та незначний вплив на якість кредитного портфелю банку наслідків пандемії.

У кінці листопада 2021 року Україна отримала другий транш у сумі 700 мільйонів доларів у рамках співпраці з Міжнародним валютним фондом.

У грудні 2021 року невизначеність, пов’язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу.

У грудні 2021 року валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку.

Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету – помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Економіка відновлюється повільніше, ніж очікувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв.

Споживча інфляція у грудні 2021 року становить 10% р/р (з 6,1% р/р у січні). Фактична споживча інфляція в грудні 2021 року була вищою за прогноз, опублікований в жовтневому Інфляційному звіті.

Незважаючи на це, у 2021 року офіційний обмінний курс гривні до долара США Національного банку України знизився на 4% (з 28,2746 гривень за долар США на 1 січня 2021 року до 27,2782 гривень за долар США на 31 грудня 2021 року).

У 2021 році Правлінням НБУ були прийняті рішення щодо підвищення облікової ставки з 6%, встановленої з 2020 року, поступово до 9% у грудні 2021 року. Рішення зумовлювалося необхідністю нівелювання додаткових проінфляційних ризиків і поліпшення інфляційних очікувань, що сприятиме поступовому зниженню інфляції до цілі.

Після кризового падіння підприємства багатьох галузей наростили прибутки, перш за все, через високі ціни на продукцію. Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі.

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

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

Зміни в операційному середовищі Групи в результаті наступних подій, що відбулися в 2022 році, див. у Примітці 31.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") 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).

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

Безперервність діяльності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Групи 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, як зазначено у Примітці 31. Банком проаналізовано потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

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

- прогноз макропоказників, що ґрунтується на травневому прогнозі FocusEconomics Consensus Forecast для України;
- стабільна клієнтська база фізичних осіб може скоротитися через міграцію частини населення України за кордон;
- поступове відновлення кількості активних клієнтів юридичних осіб за рахунок часткового повернення ділової активності до довоєнного рівня, міграції бізнесу в безпечні регіони;
- строкові депозити фізичних та юридичних осіб будуть продовжуватися з урахуванням тенденції пролонгації депозитів з врахуванням даних вже після початку війни;
- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу залишається стабільним, з фіксацією кредитних лімітів на поточному рівні із зменшенням частки клієнтів в пільговому періоді; для бізнес клієнтів – відновлення та посилення кредитування критичних галузей у безпечних регіонах за програмами «5-7-9» та державними гарантіями, відновлення раніше розрахованих лімітів за овердрафтами, збільшення терміну кредитування за державними програмами кредитування, що дозволить отримувати процентний дохід за такими програмами більш тривалий термін;
- комісійний дохід – прогноз ґрунтується на очікуваннях здійснення клієнтами Групи 70% від звичайної кількості транзакцій, зменшення кількості відділень та банкоматів/ТСО в окупованих регіонах. При цьому, Група зважено підходить до відновлення тарифів за комісійними послугами, плануючи поступово поновлювати в повному обсязі онулені або знижені до цього тарифи за платежами, переказами, операціями з готівкою, еквайрингом, та одночасно збереження знижених комісій за критичними операціями (відправлення переказів в Україну міжнародними системами, комісій за відправлення SWIFT-платежів за критичний імпорт для потреб армії, лікування тощо);
- кредитні ризики в прогнозному періоді зростають, що вимагає формування додаткових резервів за існуючими активами та більш жорсткі вимоги кредитної політики, а також впливає на справедливу вартість фінансових активів;
- враховується знецінення нефінансових активів (приміщень, обладнання) та списання грошових активів внаслідок війни;
- операційні витрати Групи прогнозуються лише на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності;
- регуляторні вимоги враховують всі офіційно затверджені на дату прогнозу плани НБУ щодо запровадження нових вимог протягом прогнозного періоду. Разом з тим, Група враховує можливість відтермінування впровадження певних вимог НБУ на кінець прогнозованого періоду, зважаючи на реальний стан та можливості банківської системи на той час. В цьому разі Група виконує всі нормативні вимоги НБУ протягом всього прогнозного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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 Група не має впливу.

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

Разом з тим, Керівництво Групи вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Групи щодо виконання регулятивних вимог, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Керівництво Групи перегляне безперервність діяльності Групи одразу після завершення дії воєнного стану в Україні.

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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

- Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Поправки щодо поступок на оренду, пов'язані з COVID-19 (випущено у травні 2020 року та у березні 2021 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або пізніше та що починаються 30 червня 2021 року або пізніше). Група не використовувала у 2020 році та у 2021 році та не планує в подальшому використовувати дані поправки.

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

Рекласифікації

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Групою вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

У зв'язку із цим Групою переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електроного формату подання даних, згідно наявної таксономії на дату підписання цієї консолідованої фінансової звітності.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2020 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2020 (як звітовано)**	**Рекласифікація**	**31 грудня 2020 (як рекласифіковано)**
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Активи з права користування	1 738	(1 738)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	958	958
Основні засоби	5 982	780	6 762
Інші нефінансові активи	8 901	1 228	10 129
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 228	(1 228)	-
Інші фінансові зобов'язання	2 912	1 141	4 053
Забезпечення у т.ч.:	**-**	**10 687**	**10 687**
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	329	329
- інше забезпечення	-	10 358	10 358
Інші нефінансові зобов'язання	-	2 103	2 103
Резерви та нефінансові зобов'язання	12 087	(12 087)	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 844	(1 844)	-
Резерв переоцінки будівель	689	(689)	-
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 937)	2 937	-
Резерв переоцінки валют	27	(27)	-
Інші резерви	-	(2 221)	(2 221)
Консолідований звіт про прибуток чи збиток			
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 771)	(38)	(1 809)
Процентні доходи в т.ч.:	**-**	**33 563**	**33 563**
- процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	-	28 547	28 547
- інші процентні доходи	-	5 016	5 016
Процентні доходи	33 563	(33 563)	-
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	(8 577)	8 577	-
Витрати на виплати працівникам	-	(8 213)	(8 213)
Амортизаційні витрати	-	(1 790)	(1 790)
Інші адміністративні та операційні витрати в т.ч.:	**(18 087)**	**1 345**	**(16 742)**
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	-	(8 539)	(8 539)
- адміністративні та операційні витрати	(18 087)	9 884	(8 203)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(119)	119	-
Консолідований звіт про рух грошових коштів			
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань	-	40	40
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	(729)	(729)
Чисте зменшення резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(689)	689	-

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2019 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2019 (як звітовано)**	**Рекласифікація**	**31 грудня 2019 (як рекласифіковано)**
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Активи з права користування	1 703	(1 703)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	651	651
Основні засоби	4 850	1 052	5 902
Інші нефінансові активи	9 285	1 244	10 529
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 244	(1 244)	-
Інші фінансові зобов'язання	1 523	1 103	2 626
Забезпечення у т.ч.:	-	2 363	2 363
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	290	290
- інше забезпечення	-	2 073	2 073
Інші нефінансові зобов'язання	-	1 534	1 534
Резерви та нефінансові зобов'язання	3 266	(3 266)	-
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 734	(1 734)	-
Резерв переоцінки будівель	614	(614)	-
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 274)	1 274	-
Резерв переоцінки валют	27	(27)	-
Інші резерви	-	(633)	(633)

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

Придбання дочірніх підприємств обліковується за методом придбання. Придбані активи, що піддаються визначенню, а також зобов'язання і умовні зобов'язання, взяті на себе при об'єднанні підприємств, оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання, незалежно від величини частки неконтролюючих учасників.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. 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 Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це 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 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 27.

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

Амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості при первинному визнанні, 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.

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 валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

На першому етапі Група 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 Групи оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

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

В рамках другого етапу процесу класифікації Група 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 Група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

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

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

Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Група 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 Групі за контрактом, та усіма грошовими потоками, які очікує отримати Група (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).

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Група 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 сроку дії фінансового інструменту.

При первісному визнанні та до дати значного збільшення кредитного ризику Група 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 сроку 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 сроку 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 сроку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

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

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

Група 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 Групи щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Група також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та фінансові гарантії. Група 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 імовірність того, що Група укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

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

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

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

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

(а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;

(б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною або за переоціненою вартістю, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та накопичений збиток від зменшення корисності, якщо потрібно. Первісна вартість будівель та обладнання придбаних дочірніх компаній – це їхня розрахункова справедлива вартість на дату придбання.

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

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

Всі інші компоненти основних засобів обліковуються за первісною вартістю.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Група отримала 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 2021 та 2020 років ліквідаційна вартість була нульвою.

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою 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. Група 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 Група виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Активи, утримувані для продажу. Група 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 Групи має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

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

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями обліковується з моменту надання Групі 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. Група не застосовує облік хеджування.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Відстрочений податок на прибуток нараховується за нерозподіленим прибутком дочірніх компаній після придбання та іншими змінами у резервах дочірніх компаній, за винятком випадків, коли Група контролює дивідендну політику дочірньої компанії й існує вірогідність того, що різниця не буде сторнована у передбачуваному майбутньому через дивіденди або іншим чином.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Групи станом на кінець кожного звітного періоду. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою 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 Група має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 консолідованому 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 Групою, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Група 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 Група не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Група залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною ставкою відсотка, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Група отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні 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 Групи і валютою подання звітності Групи є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті визнаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Групи 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 Групи за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу 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 2021, UAH	Середній курс обміну за 2021 рік, гривень	31 грудня 2020, UAH	Середній курс обміну за 2020 рік, гривень
1 долар США	27,278200	27,283465	28,274600	26,963899
1 євро	30,922600	32,300937	34,739600	30,801309

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого 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: (і) у ході нормального ведення бізнесу, (іі) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (ііі) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи 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 Групи. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у консолідованій 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 Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Група 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 2021 року збільшення або зменшення розрахункових та прогнозних показників на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 151 мільйонів гривень (2020: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 150 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 253 мільйона гривень або 910 мільйонів гривень, відповідно (2020 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 363 мільйонів гривень або на 1 219 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2021 року збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків від окремих значних знецінених кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 826 мільйонів гривень або 16 375 мільйонів гривень, відповідно (2020 рік: збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 945 або на 16 395 мільйонів гривень, відповідно).

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

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

Інформація по ключових макропоказниках (основні показники, які використовує Група) у розрізі зважених сценаріїв на 31 грудня 2021 року представлено нижче:

Ключові макропоказники	Сценарії	Присвоєні ваги (%)	2022	2023
Динаміка середньомісячної зарплати, %	Базовий сценарій	50%	8%	8%
	Оптимістичний сценарій	10%	12%	8%
	Песимістичний сценарій	40%	8%	8%
Поточний рахунок, мільйонів доларів США	Базовий сценарій	50%	(410)	(850)
	Оптимістичний сценарій	10%	(252)	(692)
	Песимістичний сценарій	40%	(568)	(1 008)
Обмінний курс, гривень за 1 долар	Базовий сценарій	50%	28,0	28,7
	Оптимістичний сценарій	10%	26,6	27,3
	Песимістичний сценарій	40%	38,2	39,7
Бензин А95, гривень за 1 літр	Базовий сценарій	50%	30,9	31,8
	Оптимістичний сценарій	10%	29,4	30,2
	Песимістичний сценарій	40%	38,6	39,8
Валовий внутрішній продукт (ВВП), %	Базовий сценарій	50%	1,9	3,4
	Оптимістичний сценарій	10%	3,2	4,7
	Песимістичний сценарій	40%	(4,8)	(3,3)
Ціна на пшеницю, доларів США за 1 бушель	Базовий сценарій	50%	660	557
	Оптимістичний сценарій	10%	804	678
	Песимістичний сценарій	40%	516	435
Експорт чорних металів, мільярдів доларів США	Базовий сценарій	50%	7,75	7,70
	Оптимістичний сценарій	10%	8,38	8,32
	Песимістичний сценарій	40%	7,13	7,07

Нижче представлено вплив застосування декількох сценаріїв на розмір очікуваних кредитних збитків на основний сегмент кредитного портфелю Банку (кредитні картки) на 31 грудня 2021 року:

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	942	850	92
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	161	154	7
Знецінені кредити	1481	1464	17
Всього	**2 584**	**2 468**	**116**

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 2021 року.

Банк регулярно проводить валідацію та аналіз макропоказників в частині їх впливу на очікувані кредитні збитки і змінює їх перелік та ваги сценаріїв у разі потреби.

Прогнози макропоказників, що використовуються для прогнозування PD та LGD, переглядаються Банком щоквартально з метою адекватної оцінки величини потенційних кредитних збитків.

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

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

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

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

Стадія оцінки очікуваних кредитних збитків	Вплив декілька сценаріїв	Вплив базовий сценарій	Ефект застосування декількох сценаріїв
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	905	801	104
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	174	160	14
Знецінені кредити	2 176	2 140	36
Всього	**3 255**	**3 101**	**154**

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 27.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 26.

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

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

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

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

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

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

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

Група не очікує, що зазначені зміни матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

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

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

Поправки до IAS 12 «Податок на прибуток» (випущені в травні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки зменшили різноманітність у звітності та погодження обліку відкладеного податку за операціями, такими як оренда, що ведуть до визнання активу та зобов'язання, за загальним принципом МСФЗ (IAS) 12 визнання відкладеного податку для тимчасових різниць.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

Поправки до IAS 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (випущені у лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки ввели визначення «облікових оцінок» та включили інші поправки до МСФЗ (IAS) 8, щоб допомогти організаціям відрізняти зміни в обліковій політиці від змін у бухгалтерських оцінках.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (випущені у березні 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки допомогли організаціям уникнути тимчасових бухгалтерських невідповідностей між фінансовими активами та зобов'язаннями за договорами страхування та, отже, підвищують корисність порівняльної інформації для користувачів фінансової звітності.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

Поправки до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» (випущені у січні 2020 року). Поправки стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобо'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

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

Поправки до IAS 1 «Подання фінансової звітності» (випущені у січні та лютому 2021 року, застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки до IAS 1 випущені у 2021 році вимагають від компаній розкривати істотні положення про облікову політику, а не основні положення про облікову політику, включають керівництво та приклади застосування суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки випущені у 2020 році стосуються та уточнюють класифікацію поточних та довгострокових зобов'язань. Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Грошові кошти в касі	21 027	20 774
Залишок на рахунку в НБУ	5 957	5 549
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 626	1 838
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	1	4
- ОЕСР	24 136	21 664
- Інші країни, крім ОЕСР	103	98
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(15)	(16)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	**52 835**	**49 911**

Станом на 31 грудня 2021 року обов'язкові резерви на рахунках філії Групи на Кіпрі зберігалися в Центральному банку Кіпру на загальну суму 80 мільйон гривень (на 31 грудня 2020 року: 101 мільйон гривень) та на кореспондентських рахунках Групи зберігалися обмежені за рішенням суду кошти у сумі 1 мільйонів гривень (на 31 грудня 2020 року: 5 мільйонів гривень). Крім того, станом на 31 грудня 2021 року кошти в філії Групи на Кіпрі в сумі 1 546 мільйон гривень (на 31 грудня 2020 року: 1 737 мільйонів гривень) були обмежені у використанні аналогічним чином як обов'язкові резерви і були не доступні для операційної діяльності.

Оскільки відповідні активи не можна використовувати для фінансування поточної діяльності Групи, для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів 1 627 мільйонів гривень таких коштів було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2020 року: 1 843 мільйонів гривень).

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	52 835	49 911
Мінус: обов'язковий резерв та обмежені у використанні кошти	(1 627)	(1 843)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів	**51 208**	**48 068**

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

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, що основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch була наступною:

У мільйонах українських гривень	**Грошові кошти в касі**	**Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви**	**Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках**	**Всього**
Грошові кошти в касі	21 027	-	-	21 027
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 583	-	7 583
Рейтинг AA, AA-	-	-	18 994	18 994
Рейтинг A-	-	-	3 276	3 276
Рейтинг BBB+, BBB, BBB-	-	-	1 835	1 835
Рейтинг BB+, BB, BB-	-	-	47	47
Рейтинг B, B-	-	-	7	7
Без рейтингу	-	-	81	81
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	**21 027**	**7 583**	**24 240**	**52 850**

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

У мільйонах українських гривень	**Грошові кошти в касі**	**Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви**	**Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках**	**Всього**
Грошові кошти в касі	20 774	-	-	20 774
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 387	-	7 387
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	14 253	14 253
Рейтинг A1-A2	-	-	5 762	5 762
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	1 616	1 616
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	39	39
Рейтинг B3	-	-	85	85
Без рейтингу	-	-	11	11
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, загальна сума	**20 774**	**7 387**	**21 766**	**49 927**

Станом на 31 грудня 2021 року для визначення кредитної якості Група використовувала рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, станом на 31 грудня 2020 року рейтинги міжнародної рейтингової агенції Moody's, зміна джерела не призвела до суттєвого впливу на очікувані кредитні збитки.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

7 Заборгованість банків

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	31	53
Всього кредити та аванси банкам	**26 243**	**25 059**

7 Заборгованість банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Депозитні сертифікати Національного банку України**	**Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом**	**Всього**
- Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	-	26 212
- Рейтинг B	-	31	31
Всього кредити та аванси банкам	**26 212**	**31**	**26 243**

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

У мільйонах українських гривень	**Депозитні сертифікати Національного банку України**	**Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом**	**Всього**
Не прострочені та не знецінені			
- Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	-	25 006
- Рейтинг B2	-	53	53
Всього кредити та аванси банкам	**25 006**	**53**	**25 059**

Станом на 31 грудня 2021 року депозитні сертифікати було залучено під ставку від 8% до 9% річних (31 грудня 2020: від 5% до 6%).

Станом на 31 грудня 2021 року для кредитної якості Група використовувала рейтинги міжнародної рейтингової агенції Fitch, станом на 31 грудня 2020 року рейтинги міжнародної рейтингової агенції Moody's, зміна джерела не призвела до суттєвого впливу на очікувані кредитні збитки. Станом на 31 грудня 2021 кредитна якість основана на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch (31 грудня 2020: Moody's), за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch (31 грудня 2020: Moody's). Основний фактор, який враховує Група при визначенні того, чи є сума заборгованості знеціненою, – це її прострочений статус.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості банків подано у Примітці 27. Аналіз заборгованості банків за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

8 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 513	164 332
Кредити юридичним особам	4 091	5 509
Кредити фізичним особам – кредитні картки	45 314	40 609
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 858	9 566
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 343	3 500
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	394	35
Кредити фізичним особам – інші кредити	83	129
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	11 903	6 859
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	267	588
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	735	1 052
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	1 067	517
Придбані/створені знецінені кредити	-	76
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**242 568**	**232 772**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(174 350)	(177 751)
Всього кредитів та авансів клієнтам	**68 218**	**55 021**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 2021 року Група визнала 162 322 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2020 року: 162 163 мільйони гривень). Протягом 2021 року Банк списав за рахунок резерву 1 744 мільйони гривень вказаних кредитів (протягом 2020 року: 56 663 мільйони гривень), однак продовжуватиме вживати заходів до повернення списаної заборгованості.

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2021 році:

У мільйонах українських гривень	**Валова балансова вартість на 1 січня 2021**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Списані протягом звітного періоду	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Інше	**Валова балансова вартість на 31 грудня 2021**
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	**50 656**	**4 652**	**(6 162)**	**(231)**	**(26 230)**	**53 446**	**(10 025)**	**-**	**-**	**(71)**	**-**	**66 035**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	5	-	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	**1**
Кредити юридичним особам	3 647	232	(365)	(2)	(3 460)	3 525	6	-	(608)	(62)	-	**2 913**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	35 803	981	(1 990)	(196)	(15 781)	22 204	1 191	-	-	-	-	**42 212**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 714	642	(666)	(9)	(224)	2 011	(364)	-	-	-	-	**3 104**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 423	26	(50)	(3)	(2 174)	10 587	(6 517)	-	-	-	-	**5 292**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	43	(52)	-	(1)	394	(37)	-	-	-	-	**347**
Кредити фізичним особам – інші кредити	17	2	(2)	-	(25)	32	(4)	-	-	-	-	**20**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 705	2 323	(2 544)	(19)	(4 294)	13 492	(3 597)	-	608	(9)	-	**10 665**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 342	403	(493)	(2)	(267)	1 201	(703)	-	-	-	-	**1 481**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	**3 068**	**(4 446)**	**6 232**	**(1 382)**	**(1 165)**	**794**	**(1 103)**	**-**	**-**	**(16)**	**-**	**1 982**
Кредити юридичним особам	491	(232)	365	(8)	(509)	123	(34)	-	(109)	(8)	-	**79**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	383	(808)	1 999	(1 191)	(35)	41	(71)	-	-	-	-	**318**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	528	(631)	694	(41)	(75)	27	(109)	-	-	(6)	-	**387**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	6	(24)	50	(16)	(5)	7	(8)	-	-	-	-	**10**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	(43)	52	-	-	13	(2)	-	-	-	-	**20**
Кредити фізичним особам – інші кредити	1	(2)	2	-	(2)	-	1	-	-	-	-	**-**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	953	(2 305)	2 563	(102)	(446)	498	(596)	-	109	(2)	-	**672**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	706	(401)	507	(24)	(93)	85	(284)	-	-	-	-	**496**
Знецінені кредити	**178 972**	**(206)**	**(70)**	**1 613**	**(666)**	**187**	**836**	**(5 348)**	**-**	**(695)**	**(72)**	**174 551**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	164 327	-	-	-	(216)	114	1 369	(1 744)	-	(338)	-	**163 512**
Кредити юридичним особам	1 371	-	-	10	(12)	-	(45)	(125)	(36)	(64)	-	**1 099**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 423	(173)	(10)	1 388	(274)	20	(554)	(2 035)	-	(1)	-	**2 784**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 324	(11)	(27)	49	(68)	21	129	(708)	-	(270)	(72)	**6 367**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	71	(3)	-	20	(6)	2	(7)	(36)	-	-	-	**41**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	(1)	(7)	-	-	-	**27**
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(2)	-	-	(46)	-	-	-	**63**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 201	(18)	(19)	121	(78)	28	(51)	(632)	36	(22)	-	**566**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	109	(1)	(14)	25	(10)	2	(4)	(15)	-	-	-	**92**
Придбані/створені знецінені кредити	**76**				**(28)**	**12**	**(8)**	**(5)**	**-**	**-**	(47)	**-**
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**232 772**	**-**	**-**	**-**	**(28 089)**	**54 439**	**(10 300)**	**(5 353)**	**-**	**(782)**	**(119)**	**242 568**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2021 році:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021**	Переведення кредитів в категорію: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику за звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Рекласифікація за типами боржників	Курсові різниці	Інше	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	**1 112**	**633**	**(632)**	**(8)**	**(438)**	**871**	**(284)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 254**
Кредити юридичним особам	65	9	(6)	-	(40)	46	(19)	-	-	(7)	-	-	**48**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	905	471	(527)	(8)	(327)	455	(26)	-	-	-	-	-	**943**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27	48	(13)	-	(3)	22	(49)	-	-	-	-	-	**32**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	15	7	(8)	-	(6)	39	(22)	-	-	-	-	-	**25**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	3	(2)	-	-	15	(1)	-	-	-	-	-	**15**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	79	78	(67)	-	(58)	276	(142)	-	-	7	-	-	**173**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	21	17	(9)	-	(4)	18	(25)	-	-	-	-	-	**18**
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	**437**	**(473)**	**691**	**(905)**	**(106)**	**26**	**598**	**-**	**-**	**-**	**(3)**	**-**	**265**
Кредити юридичним особам	31	(9)	6	-	(31)	4	6	-	-	(3)	(2)	-	**2**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	174	(335)	535	(831)	(5)	2	621	-	-	-	-	-	**161**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	79	(39)	37	(10)	(11)	1	(7)	-	-	-	(1)	-	**49**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2	(5)	9	(12)	(2)	-	12	-	-	-	-	-	**4**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	(3)	2	-	-	1	2	-	-	-	-	-	**2**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	108	(66)	82	(49)	(52)	15	(18)	-	-	3	-	-	**23**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	43	(16)	20	(3)	(5)	3	(18)	-	-	-	-	-	**24**
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	**176 135**	**(160)**	**(59)**	**913**	**(618)**	**177**	**925**	**1 618**	**(5 348)**	**-**	**(666)**	**(72)**	**172 845**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	162 163	-	-	-	(195)	114	1 000	1 298	(1 744)	-	(314)	-	**162 322**
Кредити юридичним особам	1 334	-	-	-	(12)	-	(52)	13	(125)	(26)	(62)	-	**1 070**
Кредити фізичним особам – кредитні картки	4 007	(136)	(8)	839	(243)	18	(46)	64	(2 035)	-	-	-	**2 460**
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	7 147	(9)	(24)	10	(90)	19	30	203	(708)	-	(264)	(72)	**6 242**
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	67	(2)	-	11	(6)	2	(1)	4	(36)	-	-	-	**39**
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	35	-	-	-	-	-	-	(1)	(7)	-	-	-	**27**
Кредити фізичним особам – інші кредити	111	-	-	-	(2)	-	(3)	3	(46)	-	(1)	-	**62**
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 166	(12)	(16)	50	(62)	22	(6)	25	(632)	26	(25)	-	**536**
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	105	(1)	(11)	3	(8)	2	3	9	(15)	-	-	-	**87**
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	**67**	**-**	**-**	**-**	**(16)**	**1**	**(18)**	**5**	**(5)**	**-**	(1)	(47)	**(14)**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**177 751**	**-**	**-**	**-**	**(1 178)**	**1 075**	**1 221**	**1 623**	**(5 353)**	**-**	**(670)**	**(119)**	**174 350**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року рекласифікація між кредитами юридичним особам та кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) пов'язана зі зміною Групою сегментації клієнтської бази юридичних осіб у третьому кварталі 2021 року. Дані за 2020 рік не було змінено по причині перегляду розподілу сегментів у 2021 році. Див. Примітку 22.

За 12 місяців 2021 року кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 432 мільйони гривень (12 місяців 2020 року: 256 мільйонів гривень) включаючи відшкодування 275 мільйонів гривень за кредитними картками (12 місяців 2020 року: 180 мільйонів гривень), 141 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам (12 місяців 2020 року: 73 мільйонів гривень), 11 мільйонів гривень за іпотечними кредитами (12 місяців 2020 року: 0 мільйонів гривень) та 5 мільйонів гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (12 місяців 2020 року: 3 мільйони 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 18.

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

	31 грудня 2021р.		31 грудня 2020р.	
У мільйонах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	163 513	67	164 332	70
Кредити фізичним особам	61 727	25	54 967	24
Кредити юридичним особам				
Товари народного споживання	1 226	1	1 085	-
АПК та харчова промисловість	971	-	1 690	1
Інше	2 161	1	3 322	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)				
АПК та харчова промисловість	3 835	2	2 344	1
Товари народного споживання	3 011	1	1 419	1
Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг	1 371	1	1 337	1
Інфраструктура	939	-	450	-
Інше	3 814	2	1 826	1
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	**242 568**	**100**	**232 772**	**100**

Станом на 31 грудня 2021 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Групи, крім тих що управляються як окремий портфель, складала 2 114 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 2 264 мільйона гривень) або 3% від загальної суми кредитів за вирахуванням тих, що управляються як окремий портфель (31 грудня 2020 року: 3%). Резерв під очікувані кредитні збитки, пов'язаний з цими позичальниками становив 884 мільйона гривень (на 31 грудня 2020 року: 986 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 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**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 2021 р.	**9 033**	**2 516**	**3**	**11 552**
Неотриманий фінансовий дохід	(360)	(270)	-	(630)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2021 р.	**8 673**	**2 246**	**3**	**10 922**
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(7 193)	(1 098)	-	(8 291)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з фінансового лізингу	**1 480**	**1 148**	**3**	**2 631**

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

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

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2021 році:

У мільйонах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам: Кредитні картки	Кредити фізичним особам: Іпотечні кредити	Кредити фізичним особам: Кредити на придбання автомобіля	Кредити фізичним особам: Споживчі кредити	Кредити фізичним особам: Інші кредити	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
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені												
Кредити великим позичальникам	-	1 417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1 417**
Кредити середнім позичальникам	-	1 473	-	-	-	-	-	4 557	91	-	525	**6 646**
Кредити малим позичальникам	-	23	-	-	-	-	-	6 079	6	-	375	**6 483**
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	45	582	26	3	12	-	-	11	-	**679**
Кредити менше 1 мільйона гривень	1	-	41 746	2 508	319	5 275	8	-	-	463	-	**50 320**
Прострочені менше ніж 30 днів	-	-	421	14	2	14	-	29	-	8	2	**490**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	**1**	**2 913**	**42 212**	**3 104**	**347**	**5 292**	**20**	**10 665**	**97**	**482**	**902**	**66 035**
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	-	79	62	359	18	3	-	642	169	212	94	**1 638**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	3	18	2	-	-	21	-	15	2	**61**
прострочені від 31 до 90 днів	-	-	253	10	-	7	-	9	-	4	-	**283**
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	**-**	**79**	**318**	**387**	**20**	**10**	**-**	**672**	**169**	**231**	**96**	**1 982**
Знецінені кредити												
не прострочені	650	-	34	16	-	2	-	13	-	1	3	**719**
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	19	6	-	-	-	2	-	-	-	**27**
прострочені від 31 до 90 днів	-	136	27	3	-	-	-	2	-	-	-	**168**
прострочені від 91 до 180 днів	31	-	313	11	-	8	-	14	-	3	-	**380**
прострочені від 181 до 360 днів	-	1	485	15	-	3	-	23	1	2	3	**533**
прострочені більше ніж 361 день	162 831	962	1 906	6 316	27	28	63	512	-	16	63	**172 724**
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	**163 512**	**1 099**	**2 784**	**6 367**	**27**	**41**	**63**	**566**	**1**	**22**	**69**	**174 551**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(48)	(943)	(32)	(15)	(25)	-	(173)	(1)	(4)	(13)	**(1 254)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(2)	(161)	(49)	(2)	(4)	-	(23)	(8)	(14)	(2)	**(265)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(162 322)	(1 070)	(2 460)	(6 242)	(27)	(39)	(62)	(536)	-	(19)	(68)	**(172 845)**
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	**14**
Всього кредитів та авансів клієнтам	**1 191**	**2 971**	**41 750**	**3 549**	**350**	**5 275**	**21**	**11 171**	**258**	**698**	**984**	**68 218**

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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.

	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Кредити клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована вартість до модифікації	139	887
Амортизована вартість після модифікації	138	842
Чистий збиток/прибуток від модифікації	(1)	(45)

Забезпечення. Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, вартість заставного забезпечення та інших інструментів підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 1 231 мільйон гривень (31 грудня 2020 року: 1 155 мільйонів гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
У мільйонах українських гривень	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	1 142	2 612	49	-
Кредити юридичним особам	2 555	5 464	416	93
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 512	10 711	37	5
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	350	722	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	21	56	-	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	6 276	17 395	3 664	664
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 921	3 941	19	16

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
У мільйонах українських гривень	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	1 974	3 121	195	-
Кредити юридичним особам	3 285	7 736	794	4
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 231	9 006	91	9
Кредити фізичним особам – інші кредити	13	40	5	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 088	6 375	2 263	1
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 968	4 684	20	9

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 27. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

9 Інвестиційні цінні папери

	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**Договірна ставка, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	93 096	6,00	вересень 2028 - січень 2032	100 750	6,00	вересень 2028 - січень 2032
Всього інвестиційних цінних паперів за СВПЗ	**93 096**			**100 750**		

У мільйонах українських гривень	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**	**Балансова вартість**	**ЕСВ, % річних**	**Строк погашення**
Інвестиційні цінні папери за СВІСД:						
Довгострокові державні боргові цінні папери	59 388	8,91 - 12,49	серпень 2023 - грудень 2032	53 155	8,91 - 11,13	травень 2027 - грудень 2032
Середньострокові державні боргові цінні папери	20 341	10,29 - 13,19	лютий 2022 - травень 2026	21 084	7,91 - 12,13	січень 2021 - травень 2023
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	6 810	2,45 - 6,15	квітень 2022 - жовтень 2023	23 966	2,22 - 8,07	лютий 2021 - лютий 2022
Короткострокові державні боргові цінні папери	17 352	10,79 - 12,81	лютий 2022 - травень 2022	15 808	7,87 - 11,75	лютий 2021 - грудень 2021
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	25 183	1,74 - 5,35	січень 2022 - грудень 2022	5 183	2,46 - 3,5	січень 2021 - листопад 2021
Всього інвестиційних цінних паперів за СВІСД	**129 074**			**119 196**		
Інвестиційні цінні папери за АС:						
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	19	9,99	червень 2021
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	1 524	7,38 - 10,39	січень 2021 - березень 2021
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	283	18,96	грудень 2023	282	18,95	грудень 2023
				-	-	-
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(176)			(60)	-	-
Всього інвестиційних цінних паперів за АС	**107**			**1 765**		

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

На 31 грудня 2021 року довгострокові облігації випущені Державною іпотечною установою за АС у сумі 283 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: у сумі 282 мільйонів гривень), класифікувалися як знецінені фінансові активи (31 грудня 2020 року: знецінені фінансові активи).

Усі інші інвестиційні цінні папери за СВІСД та за АС класифікувались як фінансові активи з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

На 31 грудня 2021 року довгострокові державні боргові цінні папери за СВІСД справедливою вартістю 17 350 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 17 880 мільйонів гривень) було надано в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку.

Довгострокові державні боргові цінні папери за СВПЗ були надані в заставу за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку у сумі 2 504 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: відсутні).

10 Основні засоби та нематеріальні активи за винятком гудвілу

У мільйонах українських гривень	Будівлі	Земля	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Електронні системи	Інші	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**1 380**	**8**	**1 994**	**244**	**311**	**120**	**142**	**651**	**4 850**
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2020 р.	1 412	8	4 384	431	963	313	213	887	8 611
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2020 р.	(32)	-	(2 390)	(187)	(652)	(193)	(71)	(236)	(3 761)
Надходження	110	-	1 095	43	188	60	197	540	2 233
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(20)	-	(93)	(1)	(128)	(10)	(36)	(8)	(296)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	7	-	89	-	46	9	32	-	183
Амортизаційні відрахування та знос	(40)	-	(663)	(45)	(191)	(22)	(39)	(225)	(1 225)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(60)	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу в т.ч.:	134	3	-	-	-	2	-	-	139
- коригування первісної вартості	(39)	-	-	-	-	(3)	-	-	(42)
- коригування зносу	39	-	-	-	-	3	-	-	42
Переведення до інвестиційної нерухомості	189	-	-	-	-	-	-	-	189
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(31)	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**1 669**	**11**	**2 422**	**241**	**226**	**159**	**296**	**958**	**5 982**
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2020 р.	1 695	11	5 386	473	1 023	362	374	1 419	10 743
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2020 р.	(26)	-	(2 964)	(232)	(797)	(203)	(78)	(461)	(4 761)
Надходження	56	-	417	30	438	68	118	627	1 754
Вибуття первісної або переоціненої вартості	(3)	-	(258)	(7)	(121)	(19)	(27)	(16)	(451)
Вибуття накопиченої амортизації та зносу	2	-	225	7	104	17	21	4	380
Амортизаційні відрахування та знос	(45)	-	(655)	(41)	(458)	(29)	(95)	(277)	(1 600)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток чи збиток	(65)	-	-	-	-	-	-	-	(65)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу в т.ч.:	(32)	-	-	-	-	-	-	-	(32)
- коригування первісної вартості	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(45)
- коригування зносу	45	-	-	-	-	-	-	-	45
Переведення до/з активів, утримуваних для продажу	(6)	-	-	(1)	-	-	-	-	(7)
Рекласифікації (первісна вартість)	14	(1)	4	(3)	112	(1)	(127)	(2)	(4)
Рекласифікації (амортизація)	(2)	-	1	6	(1)	(1)	3	(3)	3
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**1 588**	**10**	**2 156**	**232**	**300**	**194**	**189**	**1 291**	**5 960**
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 614	10	5 549	492	1 452	410	338	2 028	11 893
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2021 р.	(26)	-	(3 393)	(260)	(1 152)	(216)	(149)	(737)	(5 933)

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи балансовою вартістю 846 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 574 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу групи «інші» включено поліпшення орендованих приміщень балансовою вартістю 191 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 174 мільйонів гривень).

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

У грудні 2021 року будівлі були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки будівель стали спостережувальні ринкові ціни.

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість будівель включала 973 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 150 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 1 002 мільйонів гривень та 141 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість будівель складала би 1 490 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 956 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість або вартість оцінки повністю замортизованих основних засобів та нематеріальних активів, які Група продовжує використовувати, складала 2 523 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 2 093 мільйонів гривень).

Активи з права користування:

У мільйонах українських гривень	**Активи з права користування (будівлі)**	**Активи з права користування (інше)**	**Всього активів з права користування**
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**1 699**	**4**	**1 703**
Первісна вартість на 1 січня 2020 р.	**2 194**	**6**	**2 200**
Накопичена амортизація на 1 січня 2020 р.	**(495)**	**(2)**	**(497)**
Надходження	664	-	**664**
Вибуття:			
- первісна вартість	(603)	(3)	**(606)**
- накопичена амортизація	253	2	**255**
Амортизаційні відрахування	(563)	(2)	**(565)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	352	1	**353**
- накопичена амортизація	(66)	-	**(66)**
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**1 736**	**2**	**1 738**
Первісна вартість на 31 грудня 2020 р.	**2 607**	**4**	**2 611**
Накопичена амортизація на 31 грудня 2020 р.	**(871)**	**(2)**	**(873)**
Надходження	335	-	**335**
Вибуття:			
- первісна вартість	(512)	(2)	**(514)**
- накопичена амортизація	233	1	**234**
Амортизаційні відрахування	(586)	(1)	**(587)**
Модифікація активу:			
- первісна вартість	464	-	**464**
- накопичена амортизація	(180)	-	**(180)**
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**1 490**	**0**	**1 490**
Первісна вартість на 31 грудня 2021 р.	**2 894**	**2**	**2 896**
Накопичена амортизація на 31 грудня 2021 р.	**(1 404)**	**(2)**	**(1 406)**

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

11 Інші фінансові активи

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Гарантійні депозити	2 325	2 183
Розрахункові операції з клієнтами	340	651
Нарахований дохід до отримання	215	166
Прострочена заборгованість Державної іпотечної установи	-	697
Інше	43	191
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(250)	(421)
Всього інших фінансових активів	**2 673**	**3 467**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відповідно до МСФЗ 9 Група застосовувала спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості. На 31 грудня 2021 року інші фінансові активи було класифіковано як активи з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту (31 грудня 2020 року: з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії фінансового інструменту крім знеціненої простроченої заборгованості Державної іпотечної установи).

У квітні 2021 року прострочена заборгованость Державної іпотечної установи була повністю погашена Банку Міністерством фінансів України відповідно до умов державної гарантії.

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021**	**Рекласифікація з кредитів та авансів клієнтам**	**Списані протягом року**	**Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021**
Гарантійні депозити	**49**	-	-	(7)	(2)	**40**
Розрахункові операції з клієнтами	**55**	-	-	23	42	**120**
Нарахований дохід до отримання	**101**	-	-	(11)	-	**90**
Інше	**216**	-	(211)	-	(5)	**-**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**421**	**-**	**(211)**	**5**	**35**	**250**

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

У мільйонах українських гривень	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020**	**Рекласифікація з кредитів та авансів клієнтам**	**Списані протягом року**	**Зміни резерву під очікувані кредитні збитки за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020**
Гарантійні депозити	**37**	-	-	4	8	**49**
Розрахункові операції з клієнтами	**191**	-	(50)	(95)	9	**55**
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	**-**	13 586	(13 586)	-	-	**-**
Нарахований дохід до отримання	**175**	-	-	(74)	-	**101**
Інше	**206**	-	-	-	10	**216**
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	**609**	**13 586**	**(13 636)**	**(165)**	**27**	**421**

12 Інші нефінансові активи

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 881
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	615	1 228
Запаси	389	513
Дорогоцінні метали	123	76
Передоплати за послуги	78	42
Передплачені податки, крім податку на прибуток	65	35
Інші	367	278
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(803)	(924)
Всього інших нефінансових активів	**9 715**	**10 129**

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (31 грудня 2020: 8 881 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Групи розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

13 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Фізичні особи		
- Строкові депозити	88 128	102 374
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	141 222	125 329
Юридичні особи		
- Строкові депозити	12 455	14 704
- Поточні/розрахункові рахунки	82 972	69 905
Державні організації		
- Поточні/розрахункові рахунки	242	256
Всього коштів клієнтів	**325 019**	**312 568**

Станом на 31 грудня 2021 року до строкових депозитів юридичних та фізичних осіб включено 7 845 мільйонів гривень та 109 мільйонів гривень, відповідно (31 грудня 2020 року: 8 136 мільйонів гривень та 113 мільйонів гривень), та до поточних рахунків юридичних та фізичних осіб включено 237 мільйонів гривень та 34 мільйонів гривень, відповідно (31 грудня 2020 року: 252 мільйонів гривень та 36 мільйонів гривень) коштів клієнтів Кіпрської філії Банку, які були предметом конвертації зобов’язань в капітал при націоналізації в 2016 році (Примітка 26). 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 2021 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 виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

13 Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
У мільйонах українських гривень	**Сума**	**%**	**Сума**	**%**
Фізичні особи	229 350	71	227 703	73
Сфера послуг	39 053	12	36 935	12
Виробництво	22 831	7	19 963	6
Торгівля	22 219	7	19 093	6
Сільське господарство	4 583	1	3 420	1
Транспорт та зв'язок	3 218	1	2 632	1
Машинобудування	1 626	-	1 055	-
Підприємства державної власності	242	-	256	-
Інше	1 897	1	1 511	1
Всього коштів клієнтів	**325 019**	**100**	**312 568**	**100**

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 1 302 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 989 мільйонів гривень), які являють собою забезпечення виданих Групою кредитів та авансів клієнтам у сумі 1 302 мільйона гривень (31 грудня 2020 року: 989 мільйонів гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 27. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов’язаними сторонами наведена в Примітці 29.

14 Інші фінансові зобов’язання

Інші фінансові зобов’язання складалися з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Зобов’язання орендаря з лізингу	1 593	1 844
Кошти у розрахунках	1 057	1 014
Кредиторська заборгованість	566	609
Інше	608	586
Всього інших фінансових зобов’язань	**3 824**	**4 053**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язань за звітний період	Інші зміни зобов'язання	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	658	21	(31)	-	1 125	(1 009)	(5)	(19)	740
Надані авалі	21	7	(8)	-	27	(37)	2	-	12
Зобов'язання із надання кредитів	117 112	1 096	(1 082)	(115)	32 431	(24 070)	27 312	(18)	152 666
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	18	(21)	31	-	16	(36)	-	-	8
Надані авалі	25	(7)	8	-	6	(21)	(7)	-	4
Зобов'язання із надання кредитів	683	(1 074)	1 087	(9)	529	(850)	30	-	396
Знецінені									
Надані гарантії	56	-	-	-	49	(49)	-	(6)	50
Зобов'язання із надання кредитів	78	(22)	(5)	124	34	(148)	9	-	70
Всього кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії	**118 651**	**-**	**-**	**-**	**34 217**	**(26 220)**	**27 341**	**(43)**	**153 946**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

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

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

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Залишок на 1 січня 2021	Переведення до категорії: З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	Переведення до категорії: З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору	Переведення до категорії: Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2021
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців									
Надані гарантії	13	-	-	-	20	(15)	(4)	-	14
Зобов'язання із надання кредитів	252	6	(3)	-	73	(52)	29	-	305
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії договору									
Надані гарантії	1	-	-	-	-	(2)	1	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	10	(6)	3	-	6	(8)	1	-	6
Знецінені									
Надані гарантії	53	-	-	-	49	(48)	-	(6)	48
Всього резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	**329**	**-**	**-**	**-**	**148**	**(125)**	**27**	**(6)**	**373**

14 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

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

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

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 27. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 23.

15 Забезпечення та інші нефінансові зобов'язання

Резерви та нефінансові зобов'язання складалися з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	674	1 193
Резерв під юридичні ризики	2 604	9 165
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	516	429
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	513	500
Нарахована заробітна плата та преміальні	432	791
Податки до сплати, крім податку на прибуток	220	264
Інше	122	119
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	**5 081**	**12 461**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2021 рік:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2021**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни резерву під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2021**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**1 193**	(250)	(269)	-	**674**
Резерв під юридичні ризики	**9 165**	(77)	(6 195)	(289)	**2 604**
Всього резерву під юридичні ризики	**10 358**	**(327)**	**(6 464)**	**(289)**	**3 278**

У таблиці нижче представлений рух резервів під юридичні ризики за 2020 рік:

У мільйонах українських гривень	**Резерв під юридичні ризики на 1 січня 2020**	**Використання резерву протягом року**	**Зміни резерву під юридичні ризики за звітний період**	**Курсові різниці**	**Резерв під юридичні ризики на 31 грудня 2020**
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	**1 436**	(501)	258	-	**1 193**
Резерв під юридичні ризики	**639**	(147)	8 281	392	**9 165**
Всього резерву під юридичні ризики	**2 075**	**(648)**	**8 539**	**392**	**10 358**

У результаті винесених у 2021 році остаточних рішень на користь Банку за позовами до Банку, пов'язаними із проведеним обміном необтяжених грошових зобов'язань Банку перед пов'язаними особами на акції додаткової емісії Банку у грудні 2016 року, відбулося розформування резерву у сумі 7 169 мільйонів гривень (еквівалент 263 мільйонів доларів).

16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

Акціонерний капітал

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2021 року складала 206 060 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (31 грудня 2020 року: 735,93 мільйони акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (31 грудня 2020 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 2021 року кінцевою контролюючою стороною Банку є держава Україна в особі Кабінету Міністрів України (31 грудня 2020 року: в особі Кабінету Міністрів України).

16 Акціонерний капітал та інші резервні фонди (продовження)

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій внутрішньої державної позики отриманих від акціонера як внески до акціонерного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 9 696 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 8 481 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 2021 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 2020 рік, Банк виплатив дивіденди у сумі 19 442 мільйонів гривень (2020 рік: 24 457 мільйони гривень) та відповідно до Податкового кодексу України Банк перерахував 3 318 мільйонів гривень (2020 рік: 4 403 мільйонів гривень) авансового внеску з податку на прибуток. Крім того, дочірніми компаніями Банку було виплачено акціонеру дивіденди у сумі 124 мільйонів гривень (2020 рік: 124 мільйонів гривень).

17 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Процентні доходи		
Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка		
Кредити та аванси фізичним особам	17 949	17 896
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	9 596	7 194
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 837	1 160
Заборгованість банків	1 190	1 446
Кредити та аванси юридичним особам	238	630
Інвестиційні цінні папери за АС	58	191
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	5	30
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	**30 873**	**28 547**
Інші процентні доходи		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	4 440	4 453
Фінансовий лізинг	544	563
Всього інших процентних доходів	**4 984**	**5 016**
Всього процентних доходів	**35 857**	**33 563**
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	4 611	7 428
Поточні/розрахункові рахунки	1 519	3 419
Орендні зобов'язання орендаря	208	265
Строкові депозити юридичних осіб	194	558
Заборгованість перед НБУ	-	263
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	4
Інше	1	6
Всього процентних витрат	**6 533**	**11 943**
Чистий процентний дохід	**29 324**	**21 620**

17 Процентні доходи та витрати (продовження)

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 29.

Зміна класифікації процентних доходів за кредитами та авансами юридичним особам та за кредитами та авансами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП) пов'язана зі зміною Групою розподілу клієнтської бази юридичних осіб у третьому кварталі 2021 року. Див. Примітку 22.

18 Відрахування до резерву на зменшення корисності

У мільйонах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік
(Збільшення)/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	(1)	1
Інвестиційні цінні папери за АС	9	116	72
Кредити та аванси клієнтам	8	686	1 863
Зобов`язання кредитного характеру	14	50	38
Інші фінансові активи	11	5	(165)
Всього (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності) збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9		**856**	**1 809**

19 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У мільйонах українських гривень	2021 рік	2020 рік
Комісійні доходи		
Розрахункові операції	9 982	7 071
Еквайринг	9 018	6 569
Зняття готівки	7 130	5 978
Міжнародні платіжні системи	6 625	5 523
Касові операції	78	69
Інше	2 224	2 439
Всього комісійних доходів	**35 057**	**27 649**
Комісійні витрати		
Міжнародні платіжні системи	11 277	8 417
Розрахункові операції	389	304
Касові операції	174	167
Всього комісійних витрат	**11 840**	**8 888**
Чистий дохід за комісійними	**23 217**	**18 761**

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Професійні послуги	2 586	2 117
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 052	1 842
Утримання основних засобів	918	896
Податки, крім податку на прибуток	780	703
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	622	557
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	517	452
Охорона	320	285
Оренда	289	255
Транспортні витрати	177	108
Реклама та маркетинг	151	110
Відновлення зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	117	119
Витрати на страхування	36	74
Уцінка будівель та зменшення корисності нематеріальних активів	65	60
(Розформування) витрати резерву під юридичні ризики	(6 464)	8 539
Інше	251	625
Всього інших адміністративних та операційних витрат	**2 417**	**16 742**

До складу статті «Оренда» відносяться орендні витрати за неідентифікованими активами у сумі 198 мільйонів гривень (2020 рік: 167 мільйонів гривень), ПДВ, що не відшкодовується (та відповідно не включається в право користування та фінансові зобов`язання) у сумі 48 мільйонів гривень (2020 рік: 44 мільйони гривень)та інші змінні орендні витрати у сумі 42 мільйони гривень (2020 рік: 43 мільйони гривень).

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 29.

У 2020 році ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надавали послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку.

У 2021 році компанія ТОВ «Ернст енд Янг» надавала консультаційні послуги з проведення дослідження з правил оподаткування податком на доходи фізичних осіб професійного страхування в іноземних юрисдикціях, а саме країнах-членів Організації економічного співробітництва та розвитку (38 юрисдикцій).

21 Податок на прибуток

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Поточний податок	58	25
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	**58**	**25**

У 2021 році більшість доходів Групи оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2020 році: 18%).

21 Податок на прибуток (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року поточні податкові активи складалися з 9 978 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів) (31 грудня 2020 року: 6 475 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток (пов'язаних із виплатою дивідендів) та 185 мільйонів гривень переплати податку на прибуток).

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Прибуток до оподаткування	**35 300**	**24 586**
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2021: 18%; 2020: 18%)	6 354	4 425
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, визнаний тільки для цілей оподаткування	-	59
- Витрати, що не включаються до валових витрат	63	11 887
- Дохід, що не підлягає оподаткуванню	(1 216)	-
Зміна в невизнаних відстрочених податкових активах	(3 179)	(16 346)
Зміни в оцінках постійних та тимчасових різниць	(1 964)	-
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	**58**	**25**

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

У мільйонах українських гривень	**1 січня 2021**	**Кредитовано на прибуток або збиток**	**Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи**	**31 грудня 2021 р.**
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	59	8	-	67
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	4 157	(3 227)	-	930
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	50	40	-	90
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	528	-	330	858
Валовий відстрочений податковий актив	**4 794**	**(3 179)**	**330**	**1 945**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(4 794)	3 179	(330)	(1 945)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	**-**	**-**	**-**
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	(6)	-	(2)	(8)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(141)	(15)	6	(150)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(147)**	**(15)**	**4**	**(158)**

21 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	1 січня 2020	(Віднесено)/ кредитовано на прибуток або збиток	Кредитовано безпосередньо на інші сукупні доходи	31 грудня 2020
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв під очікувані кредитні збитки	52	7	-	59
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	20 520	(16 363)	-	4 157
Основні засоби - інші різниці (метод амортизації та визначення первісної вартості)	40	10	-	50
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	229	-	299	528
Валовий відстрочений податковий актив	**20 841**	**(16 346)**	**299**	**4 794**
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(20 841)	16 346	(299)	(4 794)
Визнаний відстрочений податковий актив	**-**	**-**	**-**	**-**
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Інвестиційні цінні папери , наявні для продажу	-	-	(6)	(6)
Основні засоби (переоцінка будівель)	(122)	6	(25)	(141)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	**(122)**	**6**	**(31)**	**(147)**

За умов теперішньої структури Групи та податкового законодавства в Україні податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній Групи не можуть зараховуватися за рахунок поточних податкових зобов'язань та оподатковуваних прибутків інших компаній Групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку. Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та до одного податкового органу.

22 Аналіз за сегментами

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

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

Група включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності:

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

22 Аналіз за сегментами (продовження)

В 3 кварталі 2021 року Банк закінчив поточну трансформацію бізнес сегменту з обслуговування юридичних осіб, змінивши структуру розподілу клієнтів за обсягом виручки. При цьому для різних типів клієнтів (мікро, малого, середнього або корпоративного рівня) запроваджені різні сервісні моделі, але застосуються єдині внутрішньобанківські політики та методи управління. В межах цієї 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 (раніше Казначейська діяльність) – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют.

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.

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 папері віднесені до статті балансу інвестиційні цінні папери за СВПЗ та частково інвестиційні цінні папери за СВІСД, а саме довгострокові державні боргові цінні папери строк погашення, яких листопад 2027-грудень 2032 років.

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

Загальний результат сегменту включає перерозподіл загальнобанківських адміністративних витрат, що показані в статті «Адміністративні та інші 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 Групи – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

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

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

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

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

Загальний результат сегменту включає алокації загальнобанківських адміністративних витрат.

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

Далі подано інформацію за сегментами за період, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**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**
Всього активів сегмента, в тому числі:	**53 951**	**15 496**	**12 452**	**108 703**	**210 694**	**401 296**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	4 672	48 163	52 835
Кредити та аванси банкам	-	31	-	26 212	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	51 644	15 386	1 188	-	-	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	77 739	144 538	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	-	-	-	93 096	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	77 632	51 442	129 074
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	107	-	107
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 989	-	-	1 989
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**231 232**	**88 252**	**10 965**	**640**	**3 592**	**334 681**
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	3	-	3
Кошти клієнтів	228 686	88 074	8 543	-	-	325 303

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2021 року, що представлена як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	**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**
2021						
Процентні доходи	18 162	2 179	232	5 543	9 738	35 854
Процентні витрати	(6 278)	(242)	(2)	(15)	-	(6 537)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**5 715**	**1 243**	**(770)**	**(3 184)**	**(3 004)**	**-**
Чистий процентний дохід	**17 599**	**3 180**	**(540)**	**2 344**	**6 734**	**29 317**
Чистий комісійний дохід	14 033	9 266	3	71	(156)	23 217
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	(7 666)	(7 666)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	2 191	744	3	287	1	3 226
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	593	(158)	582	1 017
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	32	-	32
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	(873)	-	-	(873)
Інші доходи	708	37	374	(1)	168	1 286
Витрати на виплати працівникам	(2 816)	(782)	(64)	(824)	(4 418)	(8 904)
Амортизаційні витрати	(707)	(287)	(9)	(75)	(1 105)	(2 183)
Адміністративні та інші операційні витрати в т.ч.:	(9 724)	(2 303)	3 577	717	5 385	(2 348)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(3 334)	(432)	(2 884)	(277)	(1 885)	(8 812)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(6 361)	(1 871)	(27)	994	7 265	-
- розформування (витрати на створення) резерву під юридичні ризики	(29)	-	6 488	-	5	6 464
Інші прибутки (збитки) - збиток від модифікації фінансових активів	(138)	(11)	-	-	38	(111)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(164)	-	-	-	-	(164)
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	4	6	-	67	-	77
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(97)	286	(926)	(115)	(4)	(856)
Прибуток до оподаткування	20 889	10 136	2 138	2 345	(441)	35 067
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-	-	-	(17)	(17)
Результат сегмента	**20 889**	**10 136**	**2 138**	**2 345**	**(458)**	**35 050**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	МСБ	Бізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
Всього активів сегмента, в тому числі:	**41 017**	**5 939**	**3 419**	**14 979**	**101 009**	**4 821**	**211 341**	**382 525**
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	-	-	7 536	-	42 375	49 911
Заборгованість банків	-	-	-	-	25 006	53	-	25 059
Кредити та аванси клієнтам	38 870	5 928	3 416	2 164	-	4 643	-	55 021
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	-	-	-	-	67 758	-	153 903	221 661
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	-	-	-	100 750	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	-	66 043	-	53 153	119 196
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	-	1 715	-	-	1 715
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	2 933	-	-	-	2 933
Всього зобов'язань сегмента, в тому числі:	**229 839**	**64 394**	**8**	**17 373**	**721**	**12 334**	**5 031**	**329 700**
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	-	2	-	-	2
Кошти клієнтів	227 239	64 240	-	8 958	-	12 271	-	312 708

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 12 місяців 2020 року, що представлена до рекласифікацій, описаних у Примітці 3, як їх аналізувала особа відповідальна за прийняття операційних рішень:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	МСБ	Бізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Управління капіталом та інші функції централізованого управління	Всього за сегментами
2020								
Процентні доходи	17 233	1 301	924	56	3 542	734	9 773	33 563
Процентні витрати	(10 498)	(736)	(5)	(25)	(162)	(266)	(269)	(11 961)
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	**9 421**	**1 781**	**(306)**	**(848)**	**(2 306)**	**98**	**(7 840)**	**-**
Чистий процентний дохід	**16 156**	**2 346**	**613**	**(817)**	**1 074**	**566**	**1 664**	**21 602**
Чистий комісійний дохід	12 150	3 653	2 882	7	46	23	-	18 761
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	16 045	16 045
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 889	2	8	(2 911)	684	615	(4 644)	(4 357)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(256)	-	-	-	(256)
Інші доходи	516	(27)	(67)	230	15	11	420	1 098
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	-	-	(124)	-	-	-	(124)
Витрати на виплати працівникам	(2 604)	(559)	(47)	(115)	(829)	(153)	(3 885)	(8 192)
Амортизаційні витрати	(682)	(52)	(17)	(6)	(75)	(3)	(956)	(1 791)
Адміністративні та інші операційні витрати в т.ч.:	(9 411)	(878)	(302)	(2 330)	674	(522)	4 627	(8 142)
- прямі витрати сегменту крім витрат на персонал та амортизацію	(3 083)	(90)	(42)	(2 315)	(248)	(110)	(2 254)	(8 142)
- перерозподіл витрат централізованих функцій на бізнес сегменти	(6 328)	(788)	(260)	(15)	922	(412)	6 881	-
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(120)	(3)	-	(8 489)	-	35	-	(8 577)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(1 555)	(153)	16	(184)	(51)	122	34	(1 771)
Результат сегмента	**16 339**	**4 329**	**3 086**	**(14 995)**	**1 538**	**694**	**13 305**	**24 296**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Звірка доходів, прибутку або збитку, активів та зобов'язань сегмента

Загальна сума доходів складається з процентних доходів, доходів за виплатами та комісійними та інших операційних доходів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Всього доходів сегментів	**58 198**	**53 422**
(а) Коригування при консолідації	321	222
Всього консолідованих доходів	**58 519**	**53 644**

Звірка прибутку або збитку, що підлягає розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Загальний результат сегментів	**35 050**	**24 296**
(а) Коригування при консолідації	233	291
Прибуток до оподаткування	**35 283**	**24 587**

Звірка активів, що підлягають розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Всього активів сегмента	**401 296**	**382 525**
(а) Коригування при консолідації	89	118
Всього консолідованих активів	**401 385**	**382 643**

Звірка зобов'язань, що підлягають розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Всього зобов'язань сегмента	**334 681**	**329 700**
(а) Коригування при консолідації	(211)	(114)
Всього консолідованих зобов'язань	**334 470**	**329 586**

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2021 рік:

У мільйонах українських гривень	**Процентні доходи**	**Чистий комісійний дохід**	**Інші доходи**
Загальна сума за всіма сегментами	**35 854**	**23 217**	**(873)**
(а) Коригування при консолідації	-	-	318
Подано у звітності за МСФЗ	**35 854**	**23 217**	**(555)**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2021 рік:

У мільйонах українських гривень	**Процентні витрати**	**Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам**	**Адміністративні та інші операційні витрати**
Загальна сума за всіма сегментами	**(6 537)**	**(856)**	**6 464**
(а) Коригування при консолідації	4	-	(69)
Подано у звітності за МСФЗ	**(6 533)**	**(856)**	**6 395**

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2020 рік:

У мільйонах українських гривень	**Процентні доходи**	**Доходи за виплатами та комісійними**	**Інші доходи**
Загальна сума за всіма сегментами	**33 563**	**18 761**	**1 098**
(а) Коригування при консолідації	-	-	222
Подано у звітності за МСФЗ	**33 563**	**18 761**	**1 320**

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2020 рік:

У мільйонах українських гривень	**Процентні витрати**	**Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам**	**Адміністративні та інші операційні витрати**
Загальна сума за всіма сегментами	**(11 961)**	**(1 771)**	**(8 142)**
(а) Коригування при консолідації	18	-	(61)
Подано у звітності за МСФЗ	**(11 943)**	**(1 771)**	**(8 203)**

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви**	**Інвестиційні цінні папери за АС**	**Кредити та аванси клієнтам**	**Основні засоби**	**Активи з права користування**
Загальна сума за всіма сегментами	**52 835**	**107**	**68 218**	**6 074**	**1 288**
(а) Коригування при консолідації	-	-	-	85	1 291
Подано у звітності за МСФЗ	**52 835**	**107**	**68 218**	**6 159**	**2 579**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів
Загальна сума за всіма сегментами	**3**	**325 303**
(а) Коригування при консолідації	-	-
(в) Інші коригування	-	-
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	-	-
(є) Рекласифікація	-	-
Подано у звітності за МСФЗ	**3**	**325 303**

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2020 року:

У мільйонах українських гривень	Кошти клієнтів	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання та відстрочені податкові зобов'язання	Резерви та нефінансові зобов'язання
Подано в управлінській звітності	**321 708**	**13 326**	**1 954**	**3 651**
(а) окреме відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	4 330	(9 274)	-	-
(є) Рекласифікація	-	-	(310)	-
(в) Інші коригування	(997)	997	-	-
(д) Резерв на зменшення корисності	245	(678)	-	-
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	-	(407)	-	-
Подано у звітності за МСФЗ	**325 286**	**3 964**	**1 644**	**3 651**

22 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року:

У мільйонах українських гривень	Грошові кошти та їхні еквіваленти	Інші фінансові активи та поточні податкові активи	Інвестиції в асоційовану компанію	Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші фінансові активи	Загальна сума активів	Кошти клієнтів	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання	Загальна сума зобов'язань
Подано в управлінській звітності	**53 804**	**19 622**	**30**	**9 351**	**7 712**	**407 257**	**321 708**	**13 326**	**1 954**	**340 642**
(а) рекласифікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	-	-	-	-	(4 944)	(4 944)	4 330	(9 274)	-	(4 944)
(б) рекласифікація залишків коштів бонусної програми лояльності для клієнтів	-	-	-	-	-	-	(997)	997	-	-
(в) рекласифікація щодо незавершених операцій через кореспонденський рахунку НБУ протягом операційного дня Банку	(1 011)	-	-	-	-	(1 011)	161	(1 172)	-	(1 011)
(г) інші рекласифікації	42	69	-	-	(117)	(6)	101	(107)	-	(6)
(є) Рекласифікація	-	2	(30)	88	29	89	(284)	54	19	(211)
Подано у звітності за МСФЗ	**52 835**	**19 693**	**-**	**9 439**	**2 680**	**401 385**	**325 019**	**3 824**	**1 973**	**334 470**

Різниці, що є предметом звірки, зумовлені наступним:

(а) – Звітність за сегментами підготовлена до консолідації дочірніх компаній.

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

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 17 (Процентні доходи), Примітці 19 (Доходи за виплатами та комісійними).

22 Аналіз за сегментами (продовження)

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими:

У мільйонах українських гривень	**2021 рік**	**2020 рік**
Україна	72 480	62 518
Інші	46	123
Всього консолідованих доходів	**72 526**	**62 641**

23 Управління фінансовими ризиками

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

Органи управління фінансовими ризиками

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

Суб’єктами системи управління ризиками у Групі є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Групи;
- 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.

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- забезпечує створення та функціонування, здійснює контроль за ефективністю системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- визначає та контролює дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками;
- створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;
- забезпечує, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;
- забезпечує, щоб практика управління ризиками була невід'ємною частиною стратегічного планування;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує План відновлення діяльності Групи та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Групи 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 виникнення конфліктів інтересів у Групі, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Групі.

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

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

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

- здійснює моніторинг та аналіз поточного портфелю та рівня ризиків, що приймаються Групою;
- здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою;
- забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані (перегляд - не рідше 1 разу на рік) внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками та функціонування системи внутрішнього контролю;
- здійснює нагляд та надає Наглядовій раді рекомендації щодо адекватності капіталу Групи 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 Групі та виконує наступні основні функції:

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

Правління Групи – 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 Групи, 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 Групи управлінської звітності щодо величини всіх видів ризиків, на які наражається Група, 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 Групою в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Групи, 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 Групи, моніторингу ризику ліквідності, валютного, процентного та цінового ризику (в частині операцій з зобов'язаннями) та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Групи. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються раз на 2 тижні.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 Групи шляхом оперативного прийняття рішень і забезпечення ефективності процесів управління проблемною заборгованістю. До сфери діяльності Комітету відносяться всі проблемні активи Групи, 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 Групи.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

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

Блок підрозділів з питань управління ризиками – є незалежним від бізнес–підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Групи. 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 Групи.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;

- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;

- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проектів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;

- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Групи не рідше одного разу на квартал, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Правлінню Групи, а також комітетам Правління Групи – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Групи – в якомога коротші строки;

- здійснює стрес - тестування ризиків;

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

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

Кредитна політика Групи 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 Групи на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

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

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

З метою обмеження ризиків, на які наражається Група внаслідок операцій з кредитування, у Групі 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 Групи 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.

- балансова вартість статей окремого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Моніторинг кредитів

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

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

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

Група 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 Групі або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Групі 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 Групи у жовтні 2021 року, 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 непрацюючих активів – це підрозділи Банку, які виконують функції з врегулювання проблемних активів та роботи зі стягнення простроченої заборгованості, а саме: Департамент Soft Collection, Напрямок Credit Collection, Напрямок Служба Безпеки, Напрямок стягнення проблемної заборгованості, Напрямок управління та реструктуризації активів, Напрямок управління нерухомістю, Напрямок стратегій та комунікацій врегулювання проблемних активів.

З метою оперативного прийняття рішення Правлінням Групи створено Комітет з питань управління непрацюючими активами. Всі рішення приймаються у відповідності за визначеними Наглядовою радою Групи лімітами повноважень.

Група визначає заходи врегулювання проблемних активів на підставі розрахунку чистої теперішню 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:

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

Етап третій – позасудове та судове врегулювання. На даному етапі Група 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 Групою 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, вчинення виконавчих написів нотаріусів, позасудове стягнення предметів іпотеки і застави, супроводження виконавчих провадженнь;
- взаємодія з правоохоронними органами щодо активів, за якими вбачаються шахрайські дії.

Етап четвертий – забезпечується своєчасний і коректний облік стягнутого майна, виконуються роботи з підготовки стягнутого майна до продажу та його безпосередній продаж.

Група проводить списання заборгованості, за рахунок сформованого резерву у відповідності з внутрішнім Положенням про списання заборгованості та вимогами нормативно правових актів України.

Група 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 Групою є економічно недоцільним.

Наглядова рада Групи, Правління Групи, Комітет з питань управління непрацюючими активами на регулярній основі відстежують та контролюють результат виконання Стратегії та ефективність процесів управління проблемними активами.

Кредитування пов'язаних сторін

Група 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 Групи 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 Група, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Групи – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Групи 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2021 р. Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	31 грудня 2020 Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	306 738	239 777	-	66 961	293 670	222 559	-	71 111
Долари США	44 982	68 170	-	(23 188)	40 788	73 219	-	(32 431)
Євро	20 000	20 162	-	(162)	20 238	20 246	-	(8)
Інші валюти	524	737	-	(213)	470	616	-	(146)
Всього	**372 244**	**328 846**	**-**	**43 398**	**355 166**	**316 640**	**-**	**38 526**

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

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

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

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

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2021 р. Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	31 грудня 2020 Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 20%	(5 066)	(5 066)	(6 954)	(6 954)
Послаблення долара США на 5%	1 266	1 266	1 738	1 738
Зміцнення євро на 10%	(16)	(16)	(7)	(7)
Послаблення євро на 5%	8	8	3	3
Зміцнення інших валют на 5%	(11)	(11)	(7)	(7)
Послаблення інших валют на 5%	11	11	7	7

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

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

Стратегічним завданням політики Групи в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Група 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Колегіальним органом, який забезпечує тактичну реалізацію процентної політики Групи 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 Групи, 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 Групи.

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 Групи.

Група проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Група наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Групи. 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.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію процентного ризику Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи 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**	**Всього**
31 грудня 2021 р.						
Всього фінансових активів	84 915	14 293	59 059	213 977	2	372 246
Всього фінансових зобов'язань	253 543	28 328	45 887	1 088	-	328 846
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2021 р.	**(168 628)**	**(14 035)**	**13 172**	**212 889**	**2**	**43 400**
31 грудня 2020 р.						
Всього фінансових активів	86 321	9 110	67 719	192 016	3	355 169
Всього фінансових зобов'язань	228 566	33 245	53 374	1 455	-	316 640
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2020 р.	**(142 245)**	**(24 135)**	**14 345**	**190 561**	**3**	**38 529**

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
% річних	**Долари США**	**Гривні**	**Євро**	**Інші валюти**	**Долари США**	**Гривні**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи								
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	8	12	5	5	9	11	6	5
Кредити та аванси фізичним особам	17	42	18	-	17	44	17	5
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	6	-	-	-	6	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4	11	3	-	4	10	2	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	19	-	-	-	19	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	-	-	-	0	0	-	-
Довгострокові кредити в рамках кредитних ліній, отриманих від фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
- поточні рахунки клієнтів	-	0	-	-	0	1	-	-
- строкові депозити юридичних осіб	-	3	0	-	0	5	1	-
- строкові депозити фізичних осіб	0	7	0	-	1	9	0	8
Випущені боргові цінні папери	-	15	-	-	-	15	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-

Позначка "-" у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті або за договором відсутня процентна ставка.

Група наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Групи за поточний період та капітал Групи 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	**Україна**	**Країни ОЕСР**	**Інші країни**	**Всього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 986	24 128	1 721	52 835
Кредити та аванси банкам	26 243	-	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	67 806	2	410	68 218
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	93 096	-	-	93 096
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	129 072	2	-	129 074
Інвестиційні цінні папери за АС	107	-	-	107
Інші фінансові активи	199	2 461	13	2 673
Всього фінансових активів	**343 509**	**26 593**	**2 144**	**372 246**
Нефінансові активи	**20 984**	**1**	**8 154**	**29 139**
Всього активів	**364 493**	**26 594**	**10 298**	**401 385**
Зобов'язання				
Кошти банків	3	-	-	3
Кошти клієнтів	314 272	8 309	2 438	325 019
Інші фінансові зобов'язання	2 838	894	92	3 824
Всього фінансових зобов'язань	**317 113**	**9 203**	**2 530**	**328 846**
Нефінансові зобов'язання	**4 293**	**4**	**1 327**	**5 624**
Всього зобов'язань	**321 406**	**9 207**	**3 857**	**334 470**
Чиста балансова позиція	**43 087**	**17 387**	**6 441**	**66 915**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**153 515**	**4**	**54**	**153 573**

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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2020 року наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	**Україна**	**Країни ОЕСР**	**Інші країни**	**Всього**
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 319	21 662	1 930	49 911
Кредити та аванси банкам	25 059	-	-	25 059
Кредити та аванси клієнтам	54 443	1	577	55 021
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	100 750	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	119 194	2	-	119 196
Інвестиційні цінні папери за АС	1 765	-	-	1 765
Інші фінансові активи	1 013	2 449	5	3 467
Всього фінансових активів	**328 543**	**24 114**	**2 512**	**355 169**
Нефінансові активи	**19 298**	**2**	**8 174**	**27 474**
Всього активів	**347 841**	**24 116**	**10 686**	**382 643**
Зобов'язання				
Кошти банків	17	-	2	19
Кошти клієнтів	301 665	8 606	2 297	312 568
Інші фінансові зобов'язання	3 246	712	95	4 053
Всього фінансових зобов'язань	**304 928**	**9 318**	**2 394**	**316 640**
Нефінансові зобов'язання	**11 876**	**4**	**1 066**	**12 946**
Всього зобов'язань	**316 804**	**9 322**	**3 460**	**329 586**
Чиста балансова позиція	**31 037**	**14 794**	**7 226**	**53 057**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**118 259**	**4**	**59**	**118 322**

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

Стратегічними завданнями політики Групи 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.

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Цей норматив складав 93,76% на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: 92,92%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (31 грудня 2020 року: 60%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Цей норматив складав 258,85% за всіма валютами (LCRBB) та 200,36% в іноземній валюті (LCRIB) на 31 грудня 2021 року (31 грудня 2020 року: 278,23% та 218,18% відповідно) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB) (31 грудня 2020 року: не менше 100% за всіма валютами (LCRBB) та 100% в іноземній валюті (LCRIB));
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR). Цей норматив складав 156,57% на 31 грудня 2021 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 90%.

Звіти за нормативами ліквідності використовуються Департаментом ринків капіталу для управління ліквідністю на щоденній основі.

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

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Групи станом на 31 грудня 2021 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 у консолідованому 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Кошти банків	3	-	-	-	-	3
Кошти клієнтів	252 327	28 406	45 605	203	-	326 541
Інші фінансові зобов'язання	2 291	129	569	1 288	15	4 292
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	**254 621**	**28 535**	**46 174**	**1 491**	**15**	**330 836**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 14)	**152 874**	**49**	**290**	**360**	**-**	**153 573**

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

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Кошти банків	19	-	-	-	-	19
Кошти клієнтів	226 883	33 807	53 858	213	-	314 761
Інші фінансові зобов'язання	2 269	114	552	1 529	19	4 483
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	**229 171**	**33 921**	**54 410**	**1 742**	**19**	**319 263**
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 14)	**117 686**	**176**	**239**	**221**	**-**	**118 322**

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

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовував наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Група контролює строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2021 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	52 181	-	-	-	-	-	-	1 623	53 804
Кредити та аванси банкам	26 243	-	-	-	-	-	-	-	26 243
Кредити та аванси клієнтам	11 999	9 866	9 534	7 516	5 897	15 252	7 271	883	68 218
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	2 261	12 028	29 558	3 245	15 910	16 483	142 790	2	222 277
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	-	636	264	-	-	-	92 196	-	93 096
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 261	11 392	29 294	3 245	15 910	16 377	50 593	2	129 074
- за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	107	-	-	107
Інвестиції в асоційовану компанію	-	-	-	-	-	-	-	30	30
Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	-	-	-	-	-	9 351	9 351
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	5 024	-	-	-	2	-	1 973	713	7 712
Інші нефінансові активи та поточні податкові активи	305	-	-	-	-	-	-	19 317	19 622
Загальна сума активів	**98 013**	**21 894**	**39 092**	**10 761**	**21 809**	**31 735**	**152 034**	**31 919**	**407 257**
Зобов'язання									
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Кошти клієнтів:	70 413	38 473	29 809	14 514	10 904	5 333	143 996	8 266	321 708
- фізичних осіб	21 139	5 704	2 028	850	710	1 540	55 203	8 160	95 334
- юридичних осіб та організацій	49 273	32 769	27 781	13 664	10 193	3 793	88 793	106	226 372
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	11 311	156	247	264	319	471	2	556	13 326
Інші зобов'язання та відстрочені податкові зобов'язання	1 674	-	-	-	-	-	-	280	1 954
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	3 651	3 651
Загальна сума зобов'язань	**83 401**	**38 629**	**30 056**	**14 778**	**11 223**	**5 804**	**143 998**	**12 753**	**340 642**
GAP кумулятивно	14 612	(2 123)	6 913	2 896	13 482	39 413	47 449	-	

23 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):

У мільйонах українських гривень	Грошові кошти та їхні еквіваленти	Інші фінансові активи та поточні податкові активи	Інвестиції в асоційовану компанію	Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість, та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші фінансові активи	Загальна сума активів	Кошти клієнтів	Інші фінансові зобов'язання	Інші зобов'язання, відстрочені податкові зобов'язання та поточні податкові зобов'язання	Загальна сума зобов'язань
Подано в управлінській звітності	**53 804**	**19 622**	**30**	**9 351**	**7 712**	**407 257**	**321 708**	**13 326**	**1 954**	**340 642**
(а) рекласифікація щодо відображення транзитних рахунків для операцій з клієнтами	-	-	-	-	(4 944)	(4 944)	4 330	(9 274)	-	(4 944)
(б) рекласифікація залишків коштів бонусної програми лояльності для клієнтів	-	-	-	-	-	-	(997)	997	-	-
(в) рекласифікація щодо незавершених операцій через кореспонденський рахунку НБУ протягом операційного дня Банку	(1 011)	-	-	-	-	(1 011)	161	(1 172)	-	(1 011)
(г) інші рекласифікації	42	69	-	-	(117)	(6)	101	(107)	-	(6)
(є) Рекласифікація	-	2	(30)	88	29	89	(284)	54	19	(211)
Подано у звітності за МСФЗ	**52 835**	**19 693**	**-**	**9 439**	**2 680**	**401 385**	**325 019**	**3 824**	**1 973**	**334 470**

Група мала негативний кумулятивний розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями (перевищення зобов'язань над активами) за строком погашення від 1 до 3 місяців станом на 31 грудня 2021 року (на 31 грудня 2020 року: від 2 до 9 місяців).

Група 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.

23 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідно до чинного законодавства України, Група зобов'язана 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. Група 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.

У 2021 році Групою було впроваджено оновлену модель з оцінки ризику ліквідності кредитів без визначеної дати виконання (кредитні картки) - модель сезонної авторегресії. Попередня модель оцінки, що використовувалась Групою в 2020 році і раніше, базувалась на розрахунку оборотності (очікуваного погашення) кредитних карток. Впровадження оновленої моделі не вплинуло суттєво на показник кумулятивного розриву ліквідності (тобто не змінило позитивний розрив ліквідності – перевищення активів над зобовзаннями на негативний – перевищення зобовязань над активами).

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

Крім того, протягом 2021 року звіти щодо управління ризиком ліквідності в формі, що вказана у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2020 року були доповнені Групою для цілей управління ризиками звітами за розширеною формою, як представлено у поданій вище таблиці станом на 31 грудня 2021 року.

В 2020 року Група використовувала звіти щодо ризику ліквідності в формі, як показано у поданій нижче таблиці:

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

24 Аналіз активів і зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлені активи і зобов'язання в розрізі очікуваних термінів їх погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Групи розкрита в Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

	31 грудня 2021р.			31 грудня 2020р.		
У мільйонах українських гривень	**Менше ніж 12 місяців**	**Понад 12 місяців**	**Всього**	**Менше ніж 12 місяців**	**Понад 12 місяців**	**Всього**
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 835	-	52 835	49 911	-	49 911
Кредити та аванси банкам	26 212	31	26 243	25 015	44	25 059
Кредити та аванси клієнтам	44 705	23 513	68 218	45 986	9 035	55 021
Інвестиційні цінні папери в т.ч.:	63 003	159 274	222 277	69 149	152 562	221 711
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	901	92 195	93 096	888	99 862	100 750
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	62 101	66 973	129 074	66 701	52 495	119 196
- за амортизованою собівартістю	1	106	107	1 560	205	1 765
Поточні податкові активи	-	9 978	9 978	-	6 660	6 660
Інвестиційна нерухомість	-	1 989	1 989	-	2 933	2 933
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	1 291	1 291	-	958	958
Основні засоби	-	6 159	6 159	-	6 762	6 762
Інші фінансові активи	396	2 277	2 673	1 327	2 140	3 467
Інші нефінансові активи	-	9 715	9 715	-	10 129	10 129
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	7	-	7	32	-	32
Всього активів	**187 158**	**214 227**	**401 385**	**191 420**	**191 223**	**382 643**
Кошти банків	3	-	3	19	-	19
Кошти клієнтів	324 685	334	325 019	312 236	332	312 568
Поточні податкові зобов'язання	-	12	12	-	9	9
Відстрочені податкові зобов'язання	-	158	158	-	147	147
Інші фінансові зобов'язання	2 383	1 441	3 824	2 564	1 489	4 053
Забезпечення у т.ч.:	-	3 651	3 651	-	10 687	10 687
- резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	-	373	373	-	329	329
- інше забезпечення	-	3 278	3 278	-	10 358	10 358
Інші нефінансові зобов'язання	-	1 803	1 803	-	2 103	2 103
Всього зобов'язань	**327 071**	**7 399**	**334 470**	**314 819**	**14 767**	**329 586**

25 Управління капіталом

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

25 Управління капіталом (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020**
Капітал 1-го рівня	**69 713**	**54 348**
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	**(4 091)**	**(2 248)**
Всього капіталу	**65 622**	**52 100**
Активи, зважені з урахуванням ризику		
Банківський портфель	306 007	280 660
Торговий портфель	23 686	32 718
Активи, зважені з урахуванням ризику	**329 693**	**313 378**
Норматив капіталу 1-го рівня	**21,14%**	**17,34%**
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	**19,90%**	**16,63%**

б) Станом на 31 грудня 2021 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2020 року: не менше 10%).

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

У мільйонах українських гривень	**31 грудня 2021 р.**	**31 грудня 2020 р.**
Всього регулятивного капіталу	**40 843**	**35 257**
Капітал 1-го рівня	20 437	17 644
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	20 437	17 644
Відвернення	(30)	(30)
Активи, зважені з урахуванням ризику	**146 289**	**93 201**
Відкрита валютна позиція	**35 313**	**32 679**
Непокритий кредитний ризик	**-**	**(368)**
Операційний ризик, який враховано в достатності капіталу	**41 255**	**-**
Коефіцієнт достатності капіталу (Н2)	**18,33%**	**28,09%**
Коефіцієнт достатності капіталу (Н3)	**9,17%**	**14,06%**

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».

26 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2021 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 2 604 мільйонів гривень та резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму у сумі 674 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 9 165 мільйонів гривень та 1 193 мільйонів гривень відповідно). Див. Примітку 15.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї консолідованої 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 13 та Примітку 15.

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

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

- дві угоди про переведення боргу, за якими Банк перерахував суму заборгованості перед клієнтами в Криму у розмірі 8 215 мільйонів гривень у 2014 році (згідно з окремою фінансовою звітністю Банку за 2014 рік) та 7 мільйонів гривень у 2016 році. Для отримання згоди вкладників на переведення боргу, Банк розмістив на своєму інтернет порталі (сайті) повідомлення, в якому було вказано порядок дій у разі незгоди вкладника з таким переведенням. Заперечень вкладників у передбачений у повідомлені строк Банк не отримав.

- п'ять договорів відступлення права вимоги, за якими Група передала свої вимоги за кредитами виданими Групою 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 консолідованою фінансовою звітністю Групи 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 Групи, розташованих у Криму;

- договір на обслуговування переданих позик, який тягне за собою зобов'язання Групи стягувати виручку за переданими кредитними контрактами та передавати їх третій особі.

Відповідно, Група припинила визнання як активів, так і зобов'язань, переданих третій стороні. Група визнала чистий збиток після припинення діяльності Групи в Криму у 2014 році 155 мільйонів гривень.

Після 2014 року Банк виплатив 1 458 мільйонів гривень клієнтам (включаючи відсотки, штрафи та штрафні санкції) на підставі судових рішень на користь вкладників, попри те, що зобов'язання з виплати сум за такими депозитами було передано третій особі. Сума, яку третя особа відшкодувала Банку за відповідними депозитами, сплаченими Банком, становить 32 мільйони гривень. Компенсацію Банк отримував у період до націоналізації протягом 2014 - 2016 років.

Станом на 31 грудня 2021 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 674 мільйни 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 2021 року Група мала умовне зобов'язання в розмірі 6 011 мільйонів гривень (2020 рік: 5 720 мільйонів гривень), пов'язане з припиненням своєї діяльності в Криму, що є непогашеною сумою рахунків клієнтів у Криму при припиненні операцій (тобто станом на листопад 2014 року) за вирахування суми виплаченої та зарезервованої. Імовірність відтоку ресурсів для погашення цих зобов'язань не може бути належним чином оцінена, а обсяг таких зобов'язань не може бути достовірно виміряний Групою .

26 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 Групи у зв'язку з діяльністю Групи 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 Групи таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Групі. 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 Групи 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 2021 року, не перевищують 122 мільйонів гривень (2020 рік: 105 мільйонів гривень).

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2021 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва будівель та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 328 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 204 мільйонів гривень). Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

	Прим.	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
У мільйонах українських гривень		**Актив, наданий в заставу**	**Відповідне зобов'язання**	**Актив, наданий в заставу**	**Відповідне зобов'язання**
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	2 504	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	17 350	-	17 880	-

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**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	-	-	93 096	93 096	-	-	100 750	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	2	-	59 386	59 388	2	-	53 153	53 155
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	6 810	6 810	9 234	-	14 732	23 966
Середньострокові державні боргові цінні папери	5 073	-	15 268	20 341	6 545	-	14 539	21 084
Короткострокові державні боргові цінні папери	5	-	17 347	17 352	1 983	-	13 825	15 808
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	25 183	25 183	3	-	5 180	5 183
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Будівлі	-	-	1 588	1 588	-	-	1 669	1 669
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	615	615	-	-	1 228	1 228
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 989	1 989	-	-	2 933	2 933
Активи, утримувані для продажу	-	-	7	7	-	-	32	32
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	**5 080**	**-**	**221 289**	**226 369**	**17 767**	**-**	**208 041**	**225 808**

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 справедливу вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

У мільйонах українських гривень	**Інвестиційні цінні папери за СВПЗ**	**Інвестиційні цінні папери за СВІСД**
Справедлива вартість на 1 січня 2020 р.	**84 680**	**63 884**
Придбання цінних паперів	-	64 013
Всього доходів (збитків) визнаних у :		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	(1 646)
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	4 453	6 871
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	16 045	-
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 428)	(37 353)
Продаж цінних паперів	-	(540)
Курсові різниці	-	3 579
Переведення до Рівня 3	-	2 621
Справедлива вартість на 31 грудня 2020 р.	**100 750**	**101 429**
Придбання цінних паперів	-	68 150
Всього доходів/(збитків) визнаних у:		
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	(2 024)
- прибуток або збиток:		
Нарахований процентний дохід	4 440	8 817
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	(7 666)	-
Надходження:		
Отримані грошові кошти (погашення)	(4 428)	(59 769)
Продаж цінних паперів	-	(9 538)
Курсові різниці	-	(1 814)
Переведення до Рівня 3	-	18 743
Справедлива вартість на 31 грудня 2021 р.	**93 096**	**123 994**

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 середньозваженний 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.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Неспостережувальні:

- волатильність курсу долара США до гривні. Визначається за останні 10 років як середньорічна волатильність середньозваженого місячного міжбанківського курсу долара США до гривні (до 1 серпня 2018 року) та середнього курсу за місяць НБУ (починаючи з 1 серпня 2018 року). Станом на 31 грудня 2021 року волатильність курсу долара США до гривні склала 17,78% (на 31 грудня 2020 року: 17,70%). 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, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 9,99% річних для строку 0,09 років до 9,85% річних для строку 10,08 років (на 31 грудня 2020 року: від 8,65% річних для строку 0,50 років до 9,42% річних для строку 11,33 років). Чутливість визначається як вплив зміни розрахованої, відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів.

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

У мільйонах українських гривень	**Зміни історичної волатильності**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	156	(136)
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	132	(112)

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у доларах**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+0.5 п.п.	-0.5 п.п.	(2 730)	2 868
31 грудня 2020 р.	+0.5 п.п.	-0.5 п.п.	(3 324)	3 504

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у гривні**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(744)	863
31 грудня 2020 р.	+1 п.п.	-1 п.п.	(877)	1 002

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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, коефіцієнти для якої публікуються Національним банком України. Модель передбачає використання терміну до погашення кожного грошового потоку окремо. Станом на 31 грудня 2021 року ставка дисконтування коливалась в межах від 9,86% річних для строку 0,01 років, до 9,47% річних для строку 10,95 років (31 грудня 2020 року: від 7,89% річних для строку 0,02 років, до 9,12% річних для строку 12,20 років). Чутливість визначається як вплив зміни, розрахованої відповідно до строку погашення кожного грошового потоку, процентної ставки в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів. Аналіз чутливості наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	**Зміна безризикової процентної ставки у гривні**		**Зміна справедливої вартості**	
31 грудня 2021 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(2 686)	2 913
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	-	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(55)	56
31 грудня 2020 р.				
Довгострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(2 990)	3 264
Середньострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(9)	9
Короткострокові державні боргові цінні папери	+1 п.п.	-1 п.п.	(20)	20

Валютні державні боргові цінні папери, що обліковуються за СВІСД

Розрахунок справедливої вартості валютних боргових цінних паперів у доларах США здійснюється з використанням моделі та вхідних даних аналогічних тим, що використовуються для оцінки державних боргових цінних паперів із вбудованим опціоном, як описано вище. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років зростання (зниження) безризикової процентної ставки у гривні на 1 п.п. призвело б до збільшення (зменшення) справедливої вартості таких цінних паперів на 25 мільйонів гривень.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**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	-	26 212	-	26 212	-	25 006	-	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	31	-	31	-	53	-	53
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	2 039	1 191	-	-	2 771	2 169
Кредити юридичним особам	-	-	3 009	2 971	-	-	4 184	4 079
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	41 750	41 750	-	-	35 523	35 523
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	3 525	3 549	-	-	2 334	2 322
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	373	350	-	-	-	-
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	5 775	5 275	-	-	3 612	3 416
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	21	21	-	-	18	18
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	11 300	11 171	-	-	5 448	5 506
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	1 981	1 940	-	-	2 010	1 988
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	19	-	-	19
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	50	-	1 489	1 524
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	142	107	-	-	186	222
Інші фінансові активи					-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	191	191	-	-	151	151
Інше	-	-	2 482	2 482	-	-	3 316	3 316
ВСЬОГО	**-**	**26 243**	**72 588**	**97 241**	**69**	**25 059**	**61 042**	**85 312**

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

27 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Інші залучені кошти								
Кошти банків								
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	-	-	17	17
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	3	-	3	-	2	-	2
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	88 128	88 128	-	-	102 401	102 374
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	141 222	-	141 222	-	125 329	-	125 329
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	242	-	242	-	256	-	256
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	82 972	-	82 972	-	69 905	-	69 905
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	12 455	12 455	-	-	14 705	14 704
Інші фінансові зобов'язання								
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	1 593	1 593	-	-	1 844	1 844
Кошти у розрахунках	-	-	1 057	1 057	-	-	1 014	1 014
Кредиторська заборгованість	-	-	566	566	-	-	603	609
Інше	-	-	608	608	-	-	587	586
ВСЬОГО	**-**	**224 439**	**104 407**	**328 846**	**-**	**195 492**	**121 171**	**316 640**

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

Для активів Група 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 Групи. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

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

28 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.

28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 835	-	-	-	52 835
Кредити та аванси банкам					
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 212	-	-	-	26 212
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	31	-	-	-	31
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	1 191	-	-	-	1 191
Кредити юридичним особам	2 971	-	-	-	2 971
Кредити фізичним особам – кредитні картки	41 750	-	-	-	41 750
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 549	-	-	-	3 549
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	350	-	-	-	350
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	5 275	-	-	-	5 275
Кредити фізичним особам – інші кредити	21	-	-	-	21
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	11 171	-	-	-	11 171
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 940	1 940
Інвестиційні цінні папери за АС					
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	107	-	-	-	107
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	93 096	-	-	93 096
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	59 388	-	59 388
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	6 810	-	6 810
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	20 341	-	20 341
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	17 352	-	17 352
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	25 183	-	25 183
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	191	-	-	-	191
Інше	2 482	-	-	-	2 482
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**148 136**	**93 096**	**129 074**	**1 940**	**372 246**
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					**29 139**
ВСЬОГО АКТИВІВ					**401 385**

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років всі фінансові зобов'язання Групи обліковувалися за амортизованою вартістю.

28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

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

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	49 911	-	-	-	49 911
Кредити та аванси банкам					
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 006	-	-	-	25 006
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	53	-	-	-	53
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	2 169	-	-	-	2 169
Кредити юридичним особам	4 079	-	-	-	4 079
Кредити фізичним особам – кредитні картки	35 523	-	-	-	35 523
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 322	-	-	-	2 322
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 416	-	-	-	3 416
Кредити фізичним особам – інші кредити	18	-	-	-	18
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	5 506	-	-	-	5 506
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 988	1 988
Інвестиційні цінні папери за АС					
Середньострокові державні боргові цінні папери	19	-	-	-	19
Короткострокові державні боргові цінні папери	1 524	-	-	-	1 524
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	222	-	-	-	222
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	100 750	-	-	100 750
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	53 155	-	53 155
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	23 966	-	23 966
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	21 084	-	21 084
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	15 808	-	15 808
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	5 183	-	5 183
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	151	-	-	-	151
Інше	3 316	-	-	-	3 316
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	**133 235**	**100 750**	**119 196**	**1 988**	**355 169**
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					**27 474**
ВСЬОГО АКТИВІВ					**382 643**

29 Операції з пов’язаними сторонами

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

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, 100% акціонерного капіталу Групи належали державі Україна в особі Кабінету Міністрів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2021 р.				31 грудня 2020 р.			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керів-ництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керів-ництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	5 958	-	-	-	5 553
Кредити та аванси банкам (процентна ставка за угодою: 2021 рік - гривні – 8-9%; 2020 рік - гривні – 5-6%)	-	-	-	26 244	-	-	-	25 059
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2021 рік - гривні – 14%, долари США – 5%; 2020 рік - гривні – 17%, долари США – 4%)	-	-	-	200	-	-	-	335
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(111)	-	-	-	(172)
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	93 096	-	-	-	100 750	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	129 073	-	-	-	119 195	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	107	1 542	-	-	222
Інші фінансові активи	-	-	-	36	-	-	-	700
Інші нефінансові активи	-	-	-	22	-	-	-	4
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2021 рік: гривні – 1%, долари США – 0%, євро – 0%; 2020 рік: гривні – 7%, долари США – 0%, євро – 0%)	-	13	-	11 767	-	10	-	13 114
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	487	-	-	-	505
Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	3	-	-	-	-

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за період 12 місяців 2021 року та за період 12 місяців 2020 року:

	12 місяців 2021 року				12 місяців 2020 року			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**
Процентні доходи в т.ч.:	14 049	-	-	1 258	11 674	-	-	1 687
Процентні витрати	-	-	-	(316)	-	-	-	(604)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	-	70	-	-	-	(7)
Комісійні доходи	-	-	-	228	-	-	-	206
Комісійні витрати	-	-	-	(11)	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7 666)	-	-	-	16 045	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 038)	-	-	(30)	3 734	-	3	6
Інші доходи	-	-	-	6	-	-	-	6
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	-	-	(119)	-	-	-	(49)

Загальні суми, надані пов'язаним сторонам та повернуті пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2021 року та за період 12 місяців 2020 року:

	12 місяців 2021 року				12 місяців 2020 року			
У мільйонах українських гривень	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**	**Акціонер**	**Керівництво**	**Асоційовані компанії**	**Інші пов`язані особи**
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	4	-	1 620 845	-	6	-	1 297 691
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	3	-	1 621 796	-	-	-	571 735
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	-	9 509	-	-	-	14 596
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	-	-	17 145	-	-	-	751 829
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	4 428	-	-	-	4 428	-	-	-
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за СВІСД	83 625	-	-	-	81 623	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	68 498	-	-	-	37 443	-	-	-
Суми, надані пов'язаним сторонам за інвестиційними цінними паперами за період за АС	120	-	-	-	1 518	-	-	-
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	1 675	-	-	48	-	-	-	51

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

За 12 місяців 2021 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 (2020 рік: 134 мільйонів гривень).

Нормативні критерії визначення пов'язаних сторін

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

Кредитний портфель, що представлений як «Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель», валовою балансовою вартістю у сумі 163 513 мільйонів гривень (31 грудня 2020 року: 164 332 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 8, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

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

У мільйонах українських гривень	**Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти**	**Кредиторська заборгованість за дивідендами**	**Зобов'язання орендаря з лізингу**	**Усього**
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	**7 721**	**-**	**1 734**	**9 455**
Погашення заборгованості перед НБУ	(7 621)	-	-	**(7 621)**
Нарахування дивідендів	-	24 581	-	**24 581**
Виплата дивідендів	-	(24 581)	-	**(24 581)**
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	741	**741**
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(631)	**(631)**
Інше	(100)	-	-	**(100)**
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	**-**	**-**	**1 844**	**1 844**
Нарахування дивідендів	-	19 566	-	19 566
Виплата дивідендів	-	(19 566)	-	(19 566)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	475	475
Погашення зобов'язань орендаря з лізингу	-	-	(726)	(726)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	**-**	**-**	**1 593**	**1 593**

Стаття «Інше» розкриває зміни у нарахованих відсотках за заборгованістю перед НБУ та інше. Група класифікує сплачені відсотки як грошові кошти від операційної діяльності.

31 Події після звітної дати

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. 15 березня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 квітня 2022 року. 21 квітня 2022 року Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 25 травня 2022 року. 22 травня Верховна Рада затвердила Указ Президента України про продовження воєнного стану до 23 серпня 2022 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

24 лютого 2022 року Національний банк України ввів тимчасові обмеження, а саме:

- призупинити роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами;
- зафіксувати офіційний курс на 24 лютого 2022 року;
- обмежити зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку без нарахування та зняття комісій;
- заборонити видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті, крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань), Уряду та окремих дозволів Національного банку;
- увести мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів (завдань) та Уряду, окремих дозволів НБУ);
- зупинити здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України;
- банкам – емітентам електронних грошей призупинити здійснення випуску електронних грошей, поповнення електронних гаманців електронними грошима, розповсюдження електронних грошей.

Для забезпечення безперебійного функціонування банківської системи нормативів Національним банком України було:

- встановлено порядок бланкового рефінансування банків для підтримки ліквідності банківської системи;
- скасовано вимоги щодо виконання пруденційних нормативів, якщо порушення відбулося внаслідок воєнної агресії.

22 квітня 2022 року Національним банком України затверджено додаткові заходи для підтримки стабільної діяльності банківської системи:

- включення під час розрахунку нормативів достатності капіталу мінімального розміру операційного ризику;
- актуалізації внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів;
- застосування спрощеного підходу під час визначення розміру кредитного ризику;
- оновлення та подання до Національного банку України планів відновлення діяльності банку/банківської групи;
- контролю Національним банком України за виконанням банками програм капіталізації/реструктуризації за результатами оцінки стійкості, проведеної у 2021 році.

21 травня 2022 року Національним банком України скасовано обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше (з 24 лютого 2022) відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%.

2 червня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення з 3 червня 2022 року підвищити облікову ставку з 10% річних (що була встановлена з січня 2022 року) до 25% річних.

21 липня 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за 1 доллар США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Офіційний курс гривні до долара США й надалі залишається фіксованим.

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.

31 Події після звітної дати (продовження)

Внаслідок вищезазначених обставин, міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинг України, зокрема 25 лютого 2022 року Fitch Ratings знизило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземний та національній валютах до рівня «ССС» з «В».

3 березня 2022 року, враховуючи непередбачувані та безпрецедентні обставини, які є руйнівними для країни та її населення, та відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 3 березня 2022 року № 183 Банк здійснив авансову виплату дивідендів на підставі фінансових даних станом на 31 грудня 2021 року, поданих до НБУ, у сумі 28 040 мільйонів гривень (80 % від фінансового результату за 2021 рік), до затвердження розміру річних дивідендів вищим органом Банку. Крім того, відповідно до Податкового кодексу України, Банк перерахував 5 047 мільйонів гривень авансового внеску з податку на прибуток, пов'язаного з виплатою дивідендів. У квітні 2022 року дочірня компанія ТОВ «Українське бюро кредитних історій» сплатила дивіденди на користь держави у сумі 189 мільйонів гривень та 12 мільйонів гривень податку на прибуток.

Для підтримки діяльності в умовах воєнного стану Група перенесла свій дата-центр до Євросоюзу, побоюючись загрози фізичного знищення дата-центрів Групи в Києві та Дніпрі. Частково персонал переведено з центральної України до західної України.

Для підтримки клієнтів Група виконала наступні дії протягом березня-квітня 2022 року:

- оголосила закриття програми “Бонус+” і централізовано направив кошти на потреби армії та відновлення України 615 млн грн;
- надала (станом на кінець квітня 2022 року) українським агропідприємства та фермерам 5 мільярдів гривень пільгових кредитів на проведення посівної;
- з 1 березня 2022 року до 1 червня 2022 року запровадила кредитні канікули для фізичних осіб за всіма кредитними картками;
- на період воєнного стану скасувала комісії за безготівкові розрахунки, а також комісію на зняття готівки з кредитних карток приватних осіб.

За березень-квітень 2022 року Група пристосувала більшість своїх бізнес та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану, зокрема:

- відновлено та налаштовано роботу відділень там, де це є можливим – якщо на початку березня працювало близько половини відділень, то вже на початку квітня – більше 1000 відділень у всіх регіонах України, крім тимчасово окупованих. Рішення про відкриття відділень приймаються щоденно, враховуючи поточну ситуацію в тому чи іншому регіоні;
- мережа банкоматів та терміналів оптимізована з врахуванням умов в тому чи іншому регіоні, попиту клієнтів, можливості їх інкасації;
- інкасація працює у всіх регіонах, де це є можливим. Маршрути інкасації оновлюються в залежності від поточних умов в регіоні, налагоджена міжрегіональна інкасація та оптимізовано процес інкасації на місцях;
- на деокупованих територіях сервісна мережа та робота Групи була відновлена, як тільки це стало можливим.

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Групи є обмеженим. Група провела аналіз потенційних втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації на дату цієї окремої звітності. За результатами такого аналізу у березні-квітні 2022 року Група сформувала резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Групи у сумі 515 мільйонів гривень, а також визнала знецінення основних засобів та іншого майна Групи у сумі 66 мільйонів гривень. Починаючи із 24 лютого 2022 року та до дати цієї окремої фінансової звітності Група понесла інші додаткові витрати, пов’язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов’язаннями кредитного характеру, внаслідок підвищених кредитних ризиків та оцінок пошкодження заставного майна у сумі 3 113 мільйонів гривень;
- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах. Оціночна сума таких витрат на дату складання звітності оцінюється 315 мільйонів гривень.

Протягом всього терміну з початку воєнних дій до дати підписання цієї звітності Група продовжує свою операційну діяльність та надання послуг клієнтам як онлайн так і у відділеннях Групи (за винятком тимчасово закритих відділень). Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, включаючи показники ліквідності та капіталу, продовжували виконуватись Групою протягом періоду військового стану та до дати цієї окремої фінансової звітності (з урахуванням погодженого графіку у 2018 році з НБУ щодо нормативу ліміту відкритої валютної позиції).