

АТ КРЕДОБАНК

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

30 вересня 2021 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан.....	3
Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу	5
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ.....	7
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	8
3	Основні принципи облікової політики.....	9
4	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
5	Заборгованість інших банків	10
6	Кредити та аванси клієнтам.....	11
7	Інвестиційні цінні папери	15
8	Основні засоби та нематеріальні активи	17
9	Інші фінансові активи	18
10	Інші нефінансові активи	18
11	Заборгованість перед іншими банками.....	18
12	Кошти клієнтів	18
13	Випущені боргові цінні папери	19
14	Інші фінансові зобов'язання.....	19
15	Інші нефінансові зобов'язання.....	19
16	Процентні доходи та витрати.....	20
17	Комісійні доходи та витрати.....	20
18	Витрати на формування резервів за кредитними збитками.....	21
19	Інші операційні доходи	21
20	Адміністративні та інші операційні витрати	22
21	Податок на прибуток.....	22
22	Чистий та скоригований прибуток на акцію	22
23	Сегментний аналіз	23
24	Операції з пов'язаними сторонами.....	26

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 800 678	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	12 733	30 764
Кредити та аванси клієнтам	6	17 606 164	13 282 029
Інвестиційні цінні папери	7	6 576 993	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток		30	20
Відстрочений актив з податку на прибуток		47 225	43 004
Інвестиції в дочірні підприємства		10 000	-
Інвестиційна нерухомість		12 105	14 054
Нематеріальні активи	8	211 379	176 188
Основні засоби	8	957 236	1 007 493
Інші фінансові активи	9	203 028	153 702
Інші нефінансові активи	10	143 796	132 163
Всього активів		29 581 367	25 228 130
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	4 227 559	2 839 280
Кошти клієнтів	12	20 456 419	18 319 765
Кошти інших фінансових організацій		249 475	115 580
Випущені боргові цінні папери	13	384 651	384 810
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		49 793	33 784
Інші фінансові зобов'язання	14	271 716	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	15	135 409	166 801
Всього зобов'язань		25 775 022	22 106 548
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		680 551	185 180
Резерв переоцінки основних засобів		106 860	108 280
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		122 551	83 744
Нерозподілений прибуток		647 414	495 409
Всього капіталу		3 806 345	3 121 582
Всього зобов'язань та капіталу		29 581 367	25 228 130

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 жовтня 2021 року.



Є. Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

	Прим.	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	3 1 липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року
<i>У тисячах гривень</i>					
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	649 596	1 819 847	558 307	1 691 379
Інші процентні доходи	16	38 761	119 207	42 778	113 299
Процентні витрати	16	(185 978)	(474 962)	(138 476)	(512 227)
Чистий процентний дохід		502 379	1 464 092	462 609	1 292 451
Комісійні доходи	17	196 528	532 985	170 232	448 746
Комісійні витрати	17	(47 532)	(135 388)	(41 646)	(113 274)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		10 306	51 799	22 195	57 915
Результат від переоцінки іноземної валюти		8 564	6 584	(103)	10 002
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(84)	4 677	(47)	4 122
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		3 549	12 072	2 393	6 725
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	18	(31 589)	(88 182)	(97 782)	(257 225)
Резерв на покриття втрат		-	(5 453)	-	(1 348)
Інші операційні доходи	19	6 215	32 557	17 552	33 775
Витрати на виплати працівникам		(166 328)	(480 292)	(152 402)	(447 527)
Витрати на знос та амортизацію	8	(81 537)	(243 190)	(80 300)	(233 175)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(129 504)	(364 127)	(114 673)	(323 352)
Прибуток до оподаткування		270 967	788 134	188 028	477 835
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(48 897)	(142 178)	(33 742)	(85 782)
Прибуток за звітний період		222 070	645 956	154 286	392 053
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(18 785)	43 484	1 638	50 895
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		84	(4 677)	41	(4 128)
Інший сукупний дохід за звітний період		(18 701)	38 807	1 679	46 767
Всього сукупний дохід за звітний період		203 369	684 763	155 965	438 820
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0010	0,0029	0,0007	0,0017

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 жовтня 2021 року.



Є. Я. Шугасв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	495 409	3 121 582
Прибуток	-	-	-	-	645 956	645 956
Інший сукупний дохід	-	-	38 807	-	-	38 807
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2021 року	-	-	38 807	-	645 956	684 763
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	495 371	-	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	(1 420)	1 420	-
Залишок на 30 вересня 2021 року	2 248 969	680 551	122 551	106 860	647 414	3 806 345

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	131 373	79 776	111 747	14 420	2 586 285
Прибуток	-	-	-	-	392 053	392 053
Інший сукупний дохід	-	-	46 767	-	-	46 767
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2020 року	-	-	46 767	-	392 053	438 820
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	53 807	-	-	(53 807)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	(68)	68	-
Залишок на 30 вересня 2020 року	2 248 969	185 180	126 543	111 679	352 734	3 025 105

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 жовтня 2021 року.

Є.Я. Ігнатів
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор. 7–28, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

У тисячах гривень	Прим.	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		2 127 503	1 696 784
Проценти сплачені		(469 403)	(564 894)
Виплати та комісійні отримані		527 205	448 146
Виплати та комісійні сплачені		(135 388)	(113 274)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		51 799	57 915
Інший операційний дохід, отриманий		25 791	33 694
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(519 398)	(464 272)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(336 958)	(304 246)
Податок на прибуток, сплачений		(130 400)	(95 879)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 140 751	693 974
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		16 667	(10 429)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(4 771 297)	(1 258 360)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(57 473)	(143 080)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		1 435 103	1 066 572
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 940 749	1 189 214
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(16 047)	29 778
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		688 453	1 567 669
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 122 463)	(3 470 390)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		3 500 442	2 694 476
Придбання дочірніх компаній		(10 000)	-
Придбання приміщень та обладнання	8	(49 860)	(80 027)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		14 959	8 107
Придбання нематеріальних активів	8	(112 446)	(77 337)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(779 368)	(925 171)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів інших фінансових організацій		-	(54 890)
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		-	2 502
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		-	(2 445)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(57 553)	(54 943)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(57 553)	(109 776)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(252 338)	377 542
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(400 806)	910 264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 800 678	3 833 574

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 жовтня 2021 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор. 7–28, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2021 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк має 82 відділення (у 2020 році – 82 відділення) в Україні.

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; утримання помірного апетиту на ризик, а також підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78,
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У I-III кварталах 2021 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);
- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у I-III кварталах 2021 року залишалася пандемія коронавірусу COVID-19. Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торгівельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 грудня 2021 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року спад ВВП дещо уповільнився – до -2,2% у річному обрахунку. У II-му кварталі 2021 року зростання ВВП склало 5,7% р/р, що проте було нижчим за очікування. Серед позитивних чинників, що сприяють відновленню економіки України, є високий урожай зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке пожвавлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту.

Інфляція за підсумками I-III кварталів 2021 року істотно прискорилося з 5,0% р/р у грудні 2020 року до 11,0% р/р у вересні під впливом ряду факторів, як внутрішнього, так і зовнішнього характеру. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у I-III кварталах 2021 року до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%, у квітні – на 1,0 п.п. до 7,5% річних, у липні – на 0,5 п.п. до 8,0% річних та у вересні – на 0,5 п.п. до 8,5% річних.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка у 2021 році відновить зростання з темпами зростання ВВП на рівні 3,1%, при одночасному прискоренні інфляції до 9,6% р/р. При цьому запровадження нових обмежувальних заходів в умовах ускладнення епідеміологічної ситуації в Україні може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, ризик «нової хвилі» поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	26,5760	28,2746
1 євро	30,9810	34,7396
1 польський злотий	6,6942	7,6348
1 російський рубль	0,3659	0,3782

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти у касі	775 288	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	702 430	324 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 323 401	2 028 206
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 200 298
Резерв під очікувані кредитні збитки	(441)	(465)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 800 678	4 201 484

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

5 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гарантійні депозити	12 789	30 829
Резерв під очікувані кредитні збитки	(56)	(65)
Всього заборгованості інших банків	12 733	30 764

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		65	65
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(9)	(9)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1		56	56

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		66	38	104
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(41)	23	(18)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	18	(25)	-	(25)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1		-	61	61

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	10 031 834	7 669 499
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	3 624 487	2 946 302
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 815 950	1 846 526
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 920 267	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки	(786 374)	(846 488)
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 606 164	13 282 029

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
У тисячах гривень						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року		220 043	49 288	576 404	753	846 488
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	129 368	197	1 397	52 133	183 095
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(130 067)	73 949	(32 203)	6 121	(82 200)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(1)	(20)	(142 982)	(493)	(143 496)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		29	1	60 477	(5 590)	54 917
Вплив зміни валютних курсів		(2 302)	(210)	(13 798)	-	(16 310)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(8 071)	(82 883)	87 405	(52 571)	(56 120)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року		208 999	40 322	536 700	353	786 374

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2020 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802	402 170	47 847	662 523
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	88 773	55	330	-	89 158
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(42 644)	142 772	47 322	3 776	151 226
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(11)	(118 226)	(82 955)	(201 192)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(64)	(66)	37 527	8 110	45 507
Вплив зміни валютних курсів		5 606	259	30 787	-	36 652
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(13 756)	(131 618)	145 325	24 751	24 702
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року		210 619	51 193	545 235	1 529	808 576

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	9 608 510	65 434	86 573	11 249	9 771 766
- прострочені менше ніж 30 днів	44 189	-	829	-	45 018
- прострочені від 30 до 90 днів	70 958	6 041	5 628	-	82 627
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	23 233	-	23 234
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	8 893	-	8 895
- прострочені більше 360 днів	-	3	100 291	-	100 294
- резерв під очікувані кредитні збитки	(66 927)	(3 047)	(113 844)	-	(183 818)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	9 656 730	68 434	111 603	11 249	9 848 016
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	3 307 299	5 131	35 278	-	3 347 708
- прострочені менше ніж 30 днів	77 312	392	16 747	-	94 451
- прострочені від 30 до 90 днів	518	25 461	17 474	-	43 453
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	30 989	-	30 989
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	37 302	-	37 302
- прострочені більше 360 днів	-	-	70 584	-	70 584
- резерв під очікувані кредитні збитки	(56 106)	(14 517)	(112 602)	-	(183 225)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 329 023	16 467	95 772	-	3 441 262
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	2 720 740	11 356	32 727	123	2 764 946
- прострочені менше ніж 30 днів	8 479	-	2 630	-	11 109
- прострочені від 30 до 90 днів	3 487	2 530	3 883	-	9 900
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 470	-	6 470
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 462	-	6 462
- прострочені більше 360 днів	-	-	17 063	-	17 063
- резерв під очікувані кредитні збитки	(34 432)	(2 170)	(35 297)	-	(71 899)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 698 274	11 716	33 938	123	2 744 051
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 435 525	4 972	61 095	10 057	1 511 649
- прострочені менше ніж 30 днів	91 137	562	17 720	30	109 449
- прострочені від 30 до 90 днів	4 451	41 112	19 354	-	64 917
- прострочені від 91 до 180 днів	-	947	51 178	248	52 373
- прострочені від 181 до 360 днів	-	141	83 353	177	83 671
- прострочені більше 360 днів	-	28	97 895	285	98 208
- резерв під очікувані кредитні збитки	(51 534)	(20 588)	(274 957)	(353)	(347 432)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 479 579	27 174	55 638	10 444	1 572 835
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 163 606	123 791	296 951	21 816	17 606 164

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 239 301	12 936	86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679	290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967	29 575	73 788	-	105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6	100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	-	95 748	-	95 748
- резерв під очікувані кредитні збитки	(110 850)	(11 095)	(190 199)	-	(312 144)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 139 097	31 716	186 542	-	7 357 355
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 619 981	12 106	26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826	3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482	33 488	13 672	-	54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки	(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628	95 025	-	2 795 790
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 733 034	13 396	27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898	4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	-	14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	-	17 120
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 402	-	25 402
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 582)	(2 494)	(39 508)	-	(64 584)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 716 350	16 355	49 237	-	1 781 942
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	214 735	15 078	48 410	222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903	4 461	9 831	2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810	44 517	17 762	62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193	39 223	44	39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32	99 729	113	99 874
- прострочені більше 360 днів	-	12	91 253	798	92 063
- резерв під очікувані кредитні збитки	(50 459)	(21 957)	(246 079)	(753)	(319 248)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 243 989	42 336	60 129	488	1 346 942
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 764 573	126 035	390 933	488	13 282 029

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Банку.

Банк не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2021 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	790 841	717 882	72 959
- від 1 до 5 років	505 990	450 035	55 955
- понад 5 років	3 056	2 390	666
Мінус: очікувані кредитні збитки	(21 452)	(21 452)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 278 435	1 148 855	129 580

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2020 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	736 535	636 930	99 605
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209
- понад 5 років	174	171	3
Мінус: очікувані кредитні збитки	(30 033)	(30 033)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 233 164	1 055 347	177 817

7 Інвестиційні цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	6 576 983	5 897 526
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	6 576 993	5 897 536
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	-	290 847
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 154)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	289 693
Всього інвестиційних цінних паперів	6 576 993	6 187 229

Станом на 30 вересня 2021 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2020 року: В).

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		87 934	1 154	89 088
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(22 842)	(584)	(23 426)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	79 355	-	79 355
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(51 468)	(566)	(52 034)
Вплив зміни валютних курсів		(4 020)	(4)	(4 024)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1		88 959	-	88 959

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2020 року:

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		32 107	6 403	38 510
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(9 459)	(570)	(10 029)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	52 785	-	52 785
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(24 445)	(4 132)	(28 577)
Вплив зміни валютних курсів		6 055	1 059	7 114
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1		57 043	2 760	59 803
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Списання за рахунок резервів		-	(23 261)	(23 261)
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2020 року - Стадія 3		-	-	-
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року		57 043	2 760	59 803

8 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування		Всього
				Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	
У тисячах гривень						
Первісна вартість						
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	-	1 748 921
Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	-	136 705
Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	-	(93 693)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	-	(684)
На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	-	1 791 249
На 1 січня 2020 року	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007
Надходження	25 088	31 870	23 069	52 645	-	132 672
Вибуття	(7 658)	(686)	(6 481)	(15 070)	(4 585)	(34 480)
Переведення до іншої категорії	16 716	-	(25)	-	-	16 691
На 30 вересня 2020 року	414 219	688 116	416 437	237 118	-	1 755 890
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	-	741 428
Амортизаційні відрахування	16 909	52 413	42 358	54 255	-	165 935
Вибуття	(3 584)	(22 613)	(15 187)	(31 966)	-	(73 350)
На 30 вересня 2021 року	70 544	379 164	270 129	114 176	-	834 013
На 1 січня 2020 року	35 674	287 860	195 872	49 925	764	570 095
Амортизаційні відрахування	17 540	52 505	44 780	61 674	286	176 785
Вибуття	(549)	(679)	(4 463)	(8 074)	(1 050)	(14 815)
На 30 вересня 2020 року	52 665	339 686	236 189	103 525	-	732 065
Чиста балансова вартість						
На 30 вересня 2021 року	336 010	321 664	161 309	138 253	-	957 236
На 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	180 248	133 593	-	1 023 825

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Первісна вартість		
На 1 січня	437 718	318 397
Надходження	112 446	77 337
Вибуття	-	(48)
На 30 вересня	550 164	395 686
Накопичена амортизація		
На 1 січня	261 530	181 056
Амортизаційні відрахування	77 255	56 374
Вибуття	-	-
На 30 вересня	338 785	237 430
Чиста балансова вартість		
На 30 вересня	211 379	158 256

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

9 Інші фінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	129 569	94 198
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	51 946	44 110
Комісійні доходи до отримання	23 763	17 983
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 250)	(2 589)
Всього інших фінансових активів	203 028	153 702

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 24.

10 Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	50 947	33 577
Передплачені витрати	45 260	60 364
Товарно-матеріальні запаси	24 623	15 138
Передплата за послуги	12 443	10 938
Передплата з податків, крім податку на прибуток	7 803	9 684
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	2 433	2 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	287	29
Всього інших нефінансових активів	143 796	132 163

11 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	596 867	535 233
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	3 000 000	2 300 000
Кредити від інших банків	626 814	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 878	4 047
Всього заборгованості перед іншими банками	4 227 559	2 839 280

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 24.

12 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	9 173 718	8 132 064
- Строкові депозити	2 082 267	2 448 576
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	4 779 972	3 676 230
- Строкові депозити	4 420 462	4 062 895
Всього коштів клієнтів	20 456 419	18 319 765

Станом на 30 вересня 2021 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 51 220 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 140 555 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13 Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Банк розмістив облігації серії «А» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії «В» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Станом на дату випуску цієї окремої звітності облігації серії «А» включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПРАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

З початку 2021 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2021 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень.

Сума виплачених протягом 9 місяців 2021 року відсотків за емітованими облігаціями складає 33 354 тисяч гривень (9 місяців 2020 року – 55 496 тисяч гривень).

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов'язання за договорами оренди	139 090	123 712
Інші нараховані зобов'язання	86 224	71 364
Кошти в розрахунках	22 822	21 728
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	22 327	29 123
Зобов'язання за форвардними контрактами	734	-
Інше	519	601
Всього інших фінансових зобов'язань	271 716	246 528

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій.

15 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	64 662	103 674
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	18 501	15 150
Доходи майбутніх періодів	14 660	14 871
Податки до сплати, крім податку на прибуток	13 271	15 411
Резерви за зобов'язаннями	11 879	8 117
Кредиторська заборгованість з придбання активів	11 743	9 578
Інше	693	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	135 409	166 801

16 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси фізичним особам	325 785	932 212	315 804	964 782
Кредити та аванси юридичним особам	260 666	680 716	209 242	632 240
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	101 814	320 615	70 362	170 587
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	2 486	5 439	17 557
Депозитні сертифікати Національного банку України	48	2 923	197	17 954
Заборгованість інших банків	44	102	41	1 558
Всього процентних доходів	688 357	1 939 054	601 085	1 804 678
Процентні витрати				
Заборгованість перед Національним банком України	54 641	130 667	14 623	23 249
Кошти юридичних осіб	52 814	124 684	40 411	179 814
Кошти фізичних осіб	49 978	147 012	61 915	239 981
Заборгованість перед іншими банками	14 723	28 488	3 810	7 876
Випущені боргові цінні папери	10 218	33 195	12 453	44 239
За договорами оренди	3 604	10 916	5 263	17 067
Інше	-	-	1	1
Всього процентних витрат	185 978	474 962	138 476	512 227
Чистий процентний дохід	502 379	1 464 092	462 609	1 292 451

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

17 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	144 944	394 939	127 722	341 248
Купівля та продаж іноземної валюти	37 151	97 716	30 721	75 808
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	8 499	22 468	6 159	14 681
Гарантії надані та інші документарні операції	1 995	6 043	1 894	5 891
Інше	3 939	11 819	3 736	11 118
Всього комісійних доходів	196 528	532 985	170 232	448 746
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	46 554	132 722	41 323	112 532
Кредитне обслуговування банків	464	1 450	-	-
Отримані гарантії та інші документарні операції	261	694	184	301
Операції з цінними паперами	251	488	138	430
Інше	2	34	1	11
Всього комісійних витрат	47 532	135 388	41 646	113 274
Чистий комісійний дохід	148 996	397 597	128 586	335 472

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 24.

18 Витрати на формування резервів за кредитними збитками

	Прим.	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
<i>У тисячах гривень</i>					
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 076	1 067	(56)	113
Заборгованість інших банків	5	(27)	(9)	6	(43)
Кредити та аванси клієнтам	6	34 217	88 074	100 230	235 898
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(5 086)	5 045	(2 517)	18 881
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	(1 150)	(1 591)	(4 702)
Інші фінансові активи		94	1 447	217	1 421
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(76)	(706)	(207)	(411)
Зобов'язання з надання кредиту		1 391	(5 586)	1 700	6 068
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		31 589	88 182	97 782	257 225

19 Інші операційні доходи

	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Штрафи та пені отримані	3 162	11 853	4 745	14 151
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 740	7 215	35	81
Дохід від операційного лізингу	784	2 423	833	2 850
Позитивний результат по договорах оренди	412	940	759	3 357
Підтримка діяльності від компаній партнерів	275	275	9 866	9 866
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	43	6 288	475	1 072
Дохід від компенсацій страхових організацій	27	27	11	115
Дохід від переоцінки основних засобів	13	13	-	103
Дохід від операцій факторингу	-	1 340	-	-
Дохід від модифікації лізингу	-	1 237	-	-
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	761	-	-
Інше	138	908	736	1 515
Відшкодування судових витрат	(1 379)	(723)	92	665
Всього інших операційних доходів	6 215	32 557	17 552	33 775

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	138 150	398 731	126 878	372 605
Соціальні внески, нарахovanі на виплати працівникам	28 178	81 561	25 524	74 922
Всього витрат на виплати працівникам	166 328	480 292	152 402	447 527
Супровід програмного забезпечення	29 825	89 877	22 344	79 110
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 856	53 203	15 596	43 051
Зв'язок	12 853	39 177	11 473	30 126
Комунальні витрати	11 792	34 897	11 341	35 519
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	10 721	37 096	15 273	42 717
Професійні послуги	7 990	17 779	5 613	13 152
Реклама та маркетинг	6 778	8 420	4 725	7 696
Витрати на юридичні послуги	5 402	15 661	3 905	8 493
Охоронні послуги	4 374	13 123	6 019	20 385
Податки, крім податку на прибуток	2 662	7 168	1 177	4 576
Витрати на системи кібербезпеки	1 730	5 064	5 852	5 852
Витрати на відрядження	1 508	2 501	693	2 590
Витрати на операційну оренду приміщень	907	2 670	904	3 080
Доброчинність	770	1 908	463	4 139
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	354	3 001	1 047	1 181
Витрати від модифікації лізингу	26	495	-	-
Інше	11 956	32 087	8 248	21 685
Всього адміністративних та інших операційних витрат	129 504	364 127	114 673	323 352

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

21 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Поточний податок	50 219	146 399	36 211	92 553
Відстрочений податок	(1 322)	(4 221)	(2 469)	(6 771)
Витрати з податку на прибуток	48 897	142 178	33 742	85 782

22 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	222 056	645 288	154 135	386 925
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0010	0,0029	0,0007	0,0017

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).

23 Сегментний аналіз (продовження)

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2021 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	7 762 019	9 885 829	10 424 326	1 509 193	29 581 367
Зобов'язання звітних сегментів	9 208 974	11 523 036	4 636 213	406 799	25 775 022
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2021 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	932 212	680 716	326 126	-	-	1 939 054
- Комісійні доходи	234 642	275 658	759	21 926	-	532 985
- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 982	-	32 557
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	51 799	-	-	51 799
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	6 584	-	-	6 584
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 677	-	-	4 677
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	340 780	350 515	997 898	-	(1 689 193)	-
Разом доходів	1 517 354	1 309 744	1 387 843	41 908	(1 689 193)	2 567 656
Процентні витрати	(676 412)	(593 182)	(883 645)	(10 916)	1 689 193	(474 962)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(151 482)	60 875	(3 891)	6 316	-	(88 182)
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(5 453)	-	(5 453)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 585	(656)	-	(1 857)	-	12 072
Комісійні витрати	(76 423)	(21 020)	(33 401)	(4 544)	-	(135 388)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(459 417)	(406 841)	(220 351)	(1 000)	-	(1 087 609)
Результати сегмента	168 205	348 920	246 555	24 454	-	788 134
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(142 178)
Прибуток за звітний період						645 956

23 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 929 266	7 408 423	10 427 534	1 462 907	25 228 130
Зобов'язання звітних сегментів	7 747 351	10 678 691	3 286 104	394 402	22 106 548
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	157 364	157 364

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
з 1 січня по 30 вересня 2020 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	964 782	632 240	207 656	-	-	1 804 678
- Комісійні доходи	199 571	229 659	1 229	18 287	-	448 746
- Інші операційні доходи	21 236	2 616	15	9 908	-	33 775
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	9 741	-	48 174	-	-	57 915
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	10 002	-	-	10 002
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 122	-	-	4 122
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	406 577	404 216	1 099 765	-	(1 910 558)	-
Разом доходів	1 601 907	1 268 731	1 370 963	28 195	(1 910 558)	2 359 238
Процентні витрати	(870 892)	(648 668)	(886 158)	(17 067)	1 910 558	(512 227)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(142 227)	(93 971)	(14 248)	(6 779)	-	(257 225)
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(1 348)	-	(1 348)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4 014	2 709	-	2	-	6 725
Комісійні витрати	(78 893)	(8 579)	(23 227)	(2 575)	-	(113 274)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(479 736)	(432 456)	(90 532)	(1 330)	-	(1 004 054)
Результати сегмента	34 173	87 766	356 798	(902)	-	477 835
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(85 782)
Прибуток за звітний період						392 053

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 16 (процентні доходи), Примітці 17 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

24 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 вересня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	103 718	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 085
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(19)
Інші активи	2 865	-	1	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	74 932	-	-	-
Кредити від інших банків	533 773	-	-	-
Кошти клієнтів	-	39 029	9 987	3 393
Інші зобов'язання	65	59	-	15 723

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	81
Процентні витрати	(8 746)	(1 660)	(183)	(15)
Інші доходи	-	-	1	-
Формування резервів за кредитними	-	-	-	6
Доходи за виплатами та комісійними	-	109	5	11
Витрати за виплатами та комісійними	(6 339)	-	-	1
Інші витрати	-	(597)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	1 521 526	-	-	-
Інші надані зобов'язання	35 804	-	-	646
Інші права отримані	35 219	-	-	-
Отримана застава	521	-	-	2 317

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	618
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(760)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	123 787	-	-	-
Гарантійні депозити	13 994	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 226
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	4 152	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	91 210	-	-	-
Кошти клієнтів	-	29 402	8 912	25 367
Інші зобов'язання	67	504	-	12 060

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	63
Процентні витрати	(271)	(3 013)	(402)	(1 897)
Інші доходи	-	-	-	1
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	-	95	8	121
Витрати за виплатами та комісійними	(2 711)	-	-	(1)
Інші витрати	(26)	(790)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 184 779	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-	-
Отримана застава	3 821	-	-	2 342

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	1 384
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(881)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	31 січня по 30 вересня 2021 року	30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 грудня 2020 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	22 787	1 160	27 531	1 290
Нарахування єдиного соціального внеску	1 411	105	1 235	115
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	14 456	-	10 651
Всього	24 198	15 721	28 766	12 056

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Інші довгострокові виплати включають виплати, щодо яких не очікується, що розрахунок буде повністю здійснений протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 жовтня 2021 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер