

Титульний аркуш

28.11.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-53191/19

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

В.о. Голови Правління
(посада)

(підпис)

Шугасєв Єжи Яцєк
(прізвище та ініціали керівника)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул.Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhon@kredobank.com.ua
7. 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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/zvity-emitenta>

(адреса сторінки)

28.11.2019

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	18 360 732	16 796 049
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	16 159 242	15 002 731

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 201 490	1 793 318
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	18 360 732	16 796 049

Примітки: У зв'язку з невідповідністю електронної форми структури форм консолідованої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК", у електронній формі заповнено підсумкові дані, а консолідована проміжна фінансова звітність Банку розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Консолідована проміжна фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" разом з примітками, що є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 655 908	2 157 346
Заборгованість інших банків	5	5 110 8 436	
Кредити та аванси клієнтам	6	11 172 518	9 647 561
Інвестиційні цінні папери	7	2 957 281	3 783 284
Передплата з поточного податку на прибуток			80 150
Відстрочений актив з податку на прибуток			29 138 30 496
Інвестиційна нерухомість		22 170	22 170
Нематеріальні активи		116 027	103 281
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання			8
		1 057 453	871 152
Інші фінансові активи	9	195 807	49 384

Інші нефінансові активи	10	149 240	122 789
Всього активів	18 360 732	16 796 049	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	2 024 388	2 281 407
Кошти клієнтів	12	13 062 432	11 953 144
Кошти інших фінансових організацій		370 146	165 851
Випущені боргові цінні папери	13	269 074	304 076
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			28 200 12 900
Інші фінансові зобов'язання	14	266 737	147 587
Інші нефінансові зобов'язання	15	138 265	137 766
Всього зобов'язань	16 159 242	15 002 731	
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(189 918)	(640 095)
Резерв переоцінки основних засобів		108 275	108 275
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		34 164 76 169	
Всього капіталу	2 201 490	1 793 318	
Всього зобов'язань та капіталу	18 360 732	16 796 049	

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2019 року

Керівник

Є.Я. Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	186 477	116 514
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 559 107
1 608 508 474 080 1 287 340

Інші процентні доходи 16 34 917 85 854 22 062 50 871

Процентні витрати 16 (210 897) (607 568) (145 542) (392 182)

Чистий процентний дохід 383 127 1 086 794 350 600 946 029

Комісійні доходи 17 160 000 457 020 149 400 412 887

Комісійні витрати 17 (38 836) (112 548) (35 765) (100 323)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою (26 412) (19 015) 18 891
15 764

Результат від переоцінки іноземної валюти 43 558 62 113 (29 660) 6 695

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 081 2 441 1 513 3 822

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

1 761 4 043 2 321 2 294

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків 964)	18	7 105	(76 384)	(36 126)	(82
Резерв за іншими нефінансовими активами	1 172	433	(1 123)	(3 824)	
Резерв за зобов'язаннями	-	-	227	227	
Інші операційні доходи	19	15 396	27 826	4 027	17 759
Витрати на виплати працівникам		(132 533)	(385 294)	(107 281)	(312 627)
Витрати на знос та амортизацію	8	(64 535)	(179 837)	(43 611)	(124 255)
Адміністративні та інші операційні витрати 660)	20	(115 415)	(331 738)	(124 877)	(325
Прибуток до оподаткування	235 469	535 854	148 536	455 824	
Витрати з податку на прибуток за звітний період (81 386)	21	(29 721)	(85 677)	(30	248)
Прибуток за звітний період	205 748	450 177	118 288	374 438	
Інший сукупний дохід					
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
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	(36 975)	(39 564)	(2 890)	(28 746)	
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	17 704				
(2 441) 1 116 5 249					
Інший сукупний дохід за звітний період	(19 271)	(42 005)	(1 774)	(23 497)	
Всього сукупний дохід за звітний період	186 477	408 172	116 514	350	
941					
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	22				
0,0009 0,0020 0,0005 0,0017					

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2019 року

Керівник

С.Я. Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	2 201 490

Примітки: У тисячах гривень

Статутний капітал

Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Накопичений дефіцит Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2018 року 2 248 969 76 169 108 275 (640 095) 1 793 318

Прибуток - - - 450 177 450 177

Інший сукупний дохід - (42 005) - - (42 005)

Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2019 року - (42 005) - 450 177 408 172

Залишок на 30 вересня 2019 року 2 248 969 34 164 108 275 (189 918) 2 201 490

У тисячах гривень Статутний капітал Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Накопичений дефіцит Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2017 року 2 248 969 23 563 110 536 (1 084 705) 1 298 363

Вплив впровадження МСФЗ 9 - 24 502 - (27 622) (3 120)

Залишок на 1 січня 2018 року з врахуванням впливу впровадження МСФЗ 9 2 248 969 48 065 110 536 (1 112 327) 1 295 243

Прибуток - - - 374 438 374 438

Інший сукупний дохід - (23 497) - - (23 497)

Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2018 року - (23 497) - 374 438 350 941

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту - - (252) 252 -

Залишок на 30 вересня 2018 року 2 248 969 24 568 110 284 (737 637) 1 646 184

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2019

Керівник

Є.Я. Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	668 689	687 771
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	308 539	125 675

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	218 513	-400 872
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	202 566	290 353
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 655 908	2 323 390

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 696 953	1 405 498	
Проценти сплачені	(599 394)	(378 609)	
Виплати та комісійні отримані		448 448	411 254
Виплати та комісійні сплачені	(112 548)	(100 323)	
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			(19 015) 15 764
Інший операційний дохід отриманий	25 547	24 022	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(392 905)	(324 743)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(309 447)	(291 892)
Податок на прибуток сплачений		(68 950)	(73 200)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	668 689	687 771	
Чисте зменшення заборгованості інших банків		3 348	8 082
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 998 485)	(1 770 508)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(166 710)	(150 400)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		41 775	313 989
Чисте збільшення коштів клієнтів	1 873 371	1 036 720	
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань	21		(113 449)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		308 539	125 675
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(5 339 521)	(4 100 464)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів	457		5 747 267 3 932
Придбання приміщень та обладнання	(147 479)	(189 152)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		7 649	9 951
Придбання нематеріальних активів	(49 403)	(53 664)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	872)		218 513 (400

Грошові потоки від фінансової діяльності

Залучення/(повернення) коштів інших фінансових організацій		206 547	(500)
Надходження від випуску власних боргових цінних паперів	-	290 853	
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	(34 942)	-	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	30 961	-	
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		202 566	290 353
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(231 056)	(13 197)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		498 562	1 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 157 346	2 321 431
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітнього періоду	4	2 655 908	2 323 390

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2019 року

Керівник

Є.Я. Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових	1720	0	0

зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх	5200	0	0

еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.11.2019 року

Керівник

Є.Я. Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1. Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2019 року для Акціонерного товариства "Кредобанк" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" (разом далі - "Група"). Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал".

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. Протягом 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року Банк діяв як публічне акціонерне товариство. 29 листопада 2018 року з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" РКО Bank Polski SA, як єдиний акціонер Банку, прийняв рішення №03/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". Зміна типу акціонерного товариства та назви Банку здійснена в день державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" - 21 січня 2019 року.

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі - "Група РКО BP S.A."). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці 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 державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 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 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".

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають 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 закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2019 року Банк має 86 відділень (у 2018 році - 93 відділення) в Україні.

Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7

банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідеа Капітал" - проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги ним було придбано, з метою отримання прибутку.

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 консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2. Економічне середовище, в якому працює Група

У 3-му кварталі 2019 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.

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація

внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різке уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему - гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення - на 5%.

У 2017 році темпи зростання ВВП прискорилися до 2,5%. Підтримували економічне зростання такі фактори, як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та поживлення приватного споживання. В той же час, відбулося прискорення інфляції - з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Причинами прискорення інфляції у 2017 році є ріст цін на сирі продукти харчування та паливо.

У 2018 році реальний ВВП зріс на 3,3%, що є найвищим показником за 7 років. Економіка зростала завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Ріст реального ВВП у 1-му кварталі 2019 року склав 2,5%, а у 2-му кварталі - прискорився до 4,6%. Як і у попередньому році ключовим драйвером економічного зростання залишалось приватне споживання, тоді як інвестиції помітно уповільнились у 2-му кварталі.

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цієї метою в жовтні та грудні 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п. п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%.

У 2018 році Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті чого вона зросла на кінець року до 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками 2018 року 9,8% р/р.

Поступове уповільнення інфляції з початку 2019 року - до 7,5% у вересні дозволило Національному банку розпочати цикл пом'якшення монетарної політики. За 9 місяців 2019 року НБУ тричі знижував облікову ставку на 0,5 п. п. щоразу, довівши її значення до 16,5% на кінець 3-го кварталу поточного року.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему - гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. У 2018 році на фоні незначного посилення гривні відносно долара США (на 1,4% - з 28,07 UAH/USD до 27,69 UAH/USD), спостерігався незмінний обсяг корпоративних депозитів в банківському секторі (приріст лише на +0,1% за оперативними даними НБУ), тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали (+7,3% з початку року). У 2019 році відбулось істотне зміцнення курсу гривні відносно долара США - на 13,0% до рівня 24,08 UAH/USD, завдяки значним надходженням від експорту та значним зростанням зацікавленості іноземних інвесторів державними облігаціями України, номінованими в гривні. За підсумками трьох кварталів 2019 року в банківському секторі відзначений приріст депозитів на +4,5% - як за рахунок зростання депозитів юридичних осіб на 6,1%, так і зростання роздрібних депозитів на 1,8%.

Кредитна активність банків з початку 2019 року залишалась низькою - сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -7,7% внаслідок скорочення портфелю кредитів юридичним особам на -10,7%. Натомість роздрібні кредити продовжували зростати - на 5,2% р/р за 1-3 квартали (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібною портфелю був забезпечений збільшенням гривневих кредитів фізичним особам - на 19,0% р/р, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності

банків.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом - після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. доларів США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. доларів США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. доларів США (станом на 31 грудня 2017 року). У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд доларів США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі. У 2019 році, зважаючи на уповільнення узгоджених з МВФ реформ в умовах проведення президентських та позачергових парламентських виборів, виділення фінансування для України в рамках програми МВФ не відбувалося. Проте незважаючи на це, стійке переважання пропозиції валюти над попитом на валютному ринку дали Національному банку змогу збільшити міжнародні резерви до рівня 21,4 млрд. доларів США на кінець вересня 2019 року.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, збереження елементів нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована 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. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, окрім описаних нижче змін, пов'язаних з запровадженням МСФЗ 16 "Оренда", що почалось 1 січня 2019 року. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану скорочену проміжну фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, 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 Групи.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

Договори оренди, в яких Група є орендарем

На початку дії договору Група оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом

протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Група визнає актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі.

Група застосовує звільнення від вищевказаних вимог щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних предметів.

На дату початку оренди Група оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; б) зміні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди; в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та ?) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. Група здійснила з використанням модифікованого ретроспективного підходу з застосуванням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

Узгодження сум орендних платежів, що визначені відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року та відображенням в балансі першого застосування МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року:

Загальна сума майбутніх недисконтованих платежів за договорами оренди відповідно до МСБО 17 на 31 грудня 2018 року 165 191

- в тому числі за договорами короткострокової оренди 14 045
- в тому числі за договорами оренди об'єктів з низькою вартістю 986
- вплив чинника дисконту при застосуванні ставки дисконтування 18% 44 203

Визнане зобов'язання з оренди відповідно до МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року 112 362

Визнаний актив з права користування відповідно до МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року 115 111

Вплив впровадження МСФЗ 16 на звіт про фінансовий стан відображено в таблиці нижче:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року згідно МСБО 17 Визнання договорів оренди відповідно до МСФЗ 16 Коригування на суми авансів сплачених 1 січня 2019 року згідно МСФЗ 16

Активи

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	871 152	115 111	-
986 263			
- в тому числі актив з права користування	- 115 111	- 115 111	
Інші нефінансові активи	121 281	- (2 748)	118 533

Зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання	141 587	112 362	- 253 949
- в тому числі зобов'язання за договорами оренди	- 112 362	- 112 362	

Актив з права користування амортизується лінійним методом протягом терміну оренди, визначеного відповідно до визначеного строку оренди.

Після дати початку оренди Група оцінює орендне зобов'язання:

- збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди.

У звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 року, здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Процентні доходи	1 340 451	(1 340 451)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	1 287 340	-	1 287 340
Інші процентні доходи-	50 871	50 871	
Результат від модифікації фінансових активів	(2 240)	2 240	-
Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів	(82 389)		82 389 -
Резерв за зобов'язаннями	(348)	575	227
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(82 964)	(82 964)

Резерв за іншими нефінансовими активами	-	(3 824)	(3 824)
Адміністративні та інші операційні витрати	(329 484)	3 824	(325 660)

У звіті про рух грошових коштів за період з 1 січня по 30 вересня 2018 року здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових руху грошових коштів. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень Початково відображено у звітності Коригування Після коригування

Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (3 187 307) 3 187 307 -

Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (913 157) 913 157 -

Придбання інвестиційних цінних паперів - (4 100 464) (4 100 464)

Находження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 2 807 702 (2 807 702) -

Находження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 124 755 (1 124 755) -

Находження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів - 3 932 457 3 932 457

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Грошові кошти у касі 683 548 463 881

Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 384 180 470 312

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 528 170 972 855

Депозитні сертифікати Національного банку України 50 232 250 460

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 10 004 -

Резерв під очікувані кредитні збитки (226) (162)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2 655 908 2 157 346

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

5. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Гарантійні депозити 3 187 3 387

Міжбанківські кредити	2 004	5 211
Резерв під очікувані кредитні збитки	(81)	(162)
Всього заборгованості інших банків	5 110	8 436

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

У тисячах гривень	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
-------------------	-----------------------	---------------------	--------

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1	132	30	162
---	-----	----	-----

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(557)	(2)	(559)
--	-------	-----	-------

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	(183)	-	(183)
---	-------	---	-------

Нові активи, визнані протягом періоду	661	-	661
---------------------------------------	-----	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1	53	28	81
--	----	----	----

6. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Кредити юридичним особам	6 638 694	5 981 571
--------------------------	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 736 461	2 397 813
---	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 160 675	970 721
--	-----------	---------

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 312 724	978 552
---	-----------	---------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(676 036)	(681 096)
--------------------------------------	-----------	-----------

Всього кредитів та авансів клієнтам	11 172 518	9 647 561
-------------------------------------	------------	-----------

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2019 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	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
-------------------	--	---	--	--------

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	169 392	31 819 462 119	17 766 681 096
---	---------	----------------	----------------

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(1 559) 154 115	(46 756)	1 415 107 215
--	-----------------	----------	---------------

Списання за рахунок резервів (25)	(70)	(137 166)	(1 270)	(138 531)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (75)	(14)	24 548	24 625	49 084
Вплив зміни валютних курсів (3 202)	(284)	(23 308)	-	(26 794)
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	46 061	(156 051)	114 973	(1 017) 3 966
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року		210 592	29 515 394	410
	41 519	676 036		

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень 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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року	207 801	10 529 681 393	15 078
	914 801		

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (5 315) 83 917 (2 085) (6 610) 69 907

Списання за рахунок резервів (55) (28) (81 170) (45) (81 298)

Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (192) (75) 10 897 261 10 891

Вплив зміни валютних курсів 308 76 1 724 - 2 108

Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями 37 163 (65 802) 28 597 - (42)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 року	239 710	28 617 639	356
	8 684	916 367	

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень 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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 175 964	55 216 59 211	-	6 290 391
- прострочені менше ніж 30 днів	17 500	-	49 372	- 66 872
- прострочені від 30 до 90 днів-	7 839	20 643	-	28 482
- прострочені від 91 до 180 днів	-	354	68 372	- 68 726

- прострочені від 181 до 360 днів	-	76	22 477	-	22 553	
- прострочені більше 360 днів -	-	161 670		-	161 670	
- резерв під очікувані кредитні збитки(60 402)		(3 356)	(195 744)	-	(259 502)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		6 133 062	60 129	186 001		-
6 379 192						

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 554 707	-	7 765	-	2 562 472	
- прострочені менше ніж 30 днів	48 293	-	3 115	-	51 408	
- прострочені від 30 до 90 днів-	17 290	5 115		-	22 405	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	32 072	-	32 072	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 417	-	25 417	
- прострочені більше 360 днів -	-	42 687		-	42 687	
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 590)		(6 697)	(71 431)	-	(110 718)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 570 410		10 593	44 740		-
2 625 743						

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 063 992	217	21 949	-	1 086 158	
- прострочені менше ніж 30 днів	14 738	-	3 013	-	17 751	
- прострочені від 30 до 90 днів-	1 398	324		-	1 722	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 226	-	17 226	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 841	-	6 841	
- прострочені більше 360 днів -	-	30 977		-	30 977	
- резерв під очікувані кредитні збитки(28 832)		(602)	(49 534)	-	(78 968)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 049 898		1 013	30 796		-
1 081 707						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 115 615	20	7 134	929	1 123 698	
- прострочені менше ніж 30 днів	46 493	-	2 783	9	49 285	

- прострочені від 30 до 90 днів-	25 365	2 078	145	27 588		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	338	28 985	230	29 553	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	133	26 095	270	26 498	
- прострочені більше 360 днів -	2	14 039	42 061	56 102		
- резерв під очікувані кредитні збитки(88 768 848)		(18 860)	(77 701)	(41 519)	(226	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 073 340	6 998	3 413			
2 125 1 085 876						
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 826 710	78 733	264 950	2 125	11 172 518	

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень 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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 464 464	2 409	114 045	-	5 580 918	
- прострочені менше ніж 30 днів	47 440	27 545	4 538	-	79 523	
- прострочені від 30 до 90 днів 145	25 302	2 297	-	27 744		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	3 686	-	3 702	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	11 643	-	11 645	
- прострочені більше 360 днів -	11	278 028	-	278 039		
- резерв під очікувані кредитні збитки(47 308)		(7 365)	(293 312)	-	(347 985)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 464 741	47 920	120 925	-		
5 633 586						

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 258 351	52	9 111	-	2 267 514	
- прострочені менше ніж 30 днів	42 498	-	2 161	-	44 659	
- прострочені від 30 до 90 днів-	19 252	6 614	-	25 866		

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 561	-	11 561
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	22 360	-	22 360
- прострочені більше 360 днів -	-	25 853	-	25 853	
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 892)		(8 492)	(46 663)	-	(85 047)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 270 957		10 812	30 997	-
2 312 766					

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	881 322	228	37 088	-	918 638
- прострочені менше ніж 30 днів	5 436	-	1 671	-	7 107
- прострочені від 30 до 90 днів-	5 167	2 319	-	7 486	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 051	-	2 051
- прострочені від 181 до 360 днів	-	214	4 682	-	4 896
- прострочені більше 360 днів -	-	30 543	-	30 543	
- резерв під очікувані кредитні збитки(22 848)		(2 641)	(47 855)	-	(73 344)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	863 910		2 968	30 499	-
897 377					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	813 241	3	6 554	1 252	821 050
- прострочені менше ніж 30 днів	41 692	10	1 501	116	43 319
- прострочені від 30 до 90 днів477	18 402	2 106	160	21 145	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	803	19 373	77	20 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	146	31 749	624	32 519
- прострочені більше 360 днів -	10	18 257	21 999	40 266	
- резерв під очікувані кредитні збитки(69 344)		(13 321)	(74 289)	(17 766)	(174 720)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	786 066		6 053	5 251	
6 462 803 832					

Всього кредитів та авансів клієнтам 9 385 674 67 753 187 672 6 462 9 647 561
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 2019 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
Нереалізовані фінансові доходи			

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	441 119	363 674	77 445
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	464 730	365 720	99 010
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	1 937	1 151	786
-----------------	-------	-------	-----

Мінус: очікувані кредитні збитки	(13 002)	(13 002)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 784	717 543	177 241
---	---------	---------	---------

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2018 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
Нереалізовані фінансові доходи			

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	263 948	213 103	50 845
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	303 602	242 935	60 667
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	3 639	2 614	1 025
-----------------	-------	-------	-------

Мінус: очікувані кредитні збитки	(6 573)	(6 573)	-
----------------------------------	---------	---------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	564 616	452 079	112 537
---	---------	---------	---------

7. Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
-------------------	----------------------	---------------------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Державні облігації України	2 114 211	2 892 610
----------------------------	-----------	-----------

Акції компаній	10	10
----------------	----	----

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	2 114 221	2 892 620
---	-----------	-----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України 851 860 913 738

Облігації компаній 23 261 23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки (32 061) (46 335)

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 843
060 890 664

Всього інвестиційних цінних паперів 2 957 281 3 783 284

Станом на 30 вересня 2019 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2018 року: В-).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за звітний період.

У тисячах гривень Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1 52 208 23 074 75 282

Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів протягом періоду (21 803) (1 854) (23 657)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 66 281 7 228 73 509

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (62 079) (16 785) (78 864)

Вплив зміни валютних курсів (5 129) (2 863) (7 992)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1 29 478 8 800 38 278

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2019 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року 29 478 32 061 61 539

8. Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії	на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.	378 891	565 809	317 603	44 482	2 611	1 309 396	267 144	1 576 540	
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 064)	(130 102)	(20 616)	-	(163 863)	(602 107)	(438 244)	
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433	
Надходження	35 283	62 230	42 692	4 213	3 061	147 479	49 403	196 882	
Переведення до іншої категорії	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-	
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(2 364)	(8 001)	(19 160)	(3 193)	-	(35 134)	(67 852)	(32 718)	
Вибуття - накопичена амортизація	1 900	8 014	10 166	3 002	-	23 082	35 134	58 216	
Амортизаційні відрахування	(12 964)	(53 643)	(39 788)	(4 226)	-	(36 657)	(147 278)	(110 621)	
Переведення до лізингу/інвестиційної нерухомості	-	-	-	(31)	(31)	(31)	-	-	
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370	
Первісна вартість на 30 вересня 2019 р.	411 810	620 038	343 677	45 502	3 099	1 424 126	281 413	1 705 539	
Накопичена амортизація	(73 526)	(270 693)	(159 724)	(21 840)	-	(165 386)	(691 169)	(525 783)	
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370	
Визнання активу з права користування	187 084	4 585	-	-	-	-	191 669	669	
Амортизація активу з права користування	(31 699)	(860)	-	-	-	(32 559)	-	(559)	

Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	493 669	353 070	183 953	23 662 3 099
1 057 453	116 027	1 173 480		

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання
Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво
Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на
комп'ютерне програмне забезпечення Всього

Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	340 496	430 145	263 860	41 524 5 713
1 081 738	205 343	1 287 081		

Накопичена амортизація	(49 044)	(178 958)	(88 526)	(16 254)	-	(332
782)	(120 788)	(453 570)				

Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	291 452	251 187	175 334	25 270 5 713
748 956	84 555	833 511		

Надходження	31 248	104 514	45 588	4 421	3 381	189 152	53 664	242 816
-------------	--------	---------	--------	-------	-------	---------	--------	---------

Переведення до іншої категорії	-	-	-	4 589	-	(5 410)	(821)	821	-
--------------------------------	---	---	---	-------	---	---------	-------	-----	---

Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(8 009)	(6 763)	(12 595)	(396)	-	(27	763)
(895)	(28 658)						

Вибуття - накопичена амортизація	2 077	6 569	8 414	356	-	17 416	705	18 121
----------------------------------	-------	-------	-------	-----	---	--------	-----	--------

Амортизаційні відрахування	(12 101)	(36 279)	(37 775)	(4 316)	-	(90	471)
(33 784)	(124 255)						

Надання в лізинг	-	-	-	(264)	(264)	-	(264)
------------------	---	---	---	-------	-------	---	-------

Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	304 667	319 228	183 555	25 335 3 420
836 205	105 066	941 271		

Первісна вартість на 30 вересня 2018 р.	363 712	527 896	301 373	45 719 3 420
1 242 120	258 933	1 501 053		

Накопичена амортизація	(59 045)	(208 668)	(117 818)	(20 384)	-	(405
915)	(153 867)	(559 782)				

Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	304 667	319 228	183 555	25 335 3 420
836 205	105 066	941 271		

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Група 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 Групою.

9. Інші фінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	140 040	21 026
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	41 794	22 426
Нараховані доходи до отримання	16 777	8 204
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 404	3 404
Резерв під очікувані кредитні збитки	(6 208)	(5 676)
Всього інших фінансових активів	195 807	49 384

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

10. Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Передплачені витрати	51 094	50 262
Передплата за товари та незавершене будівництво	44 377	35 918
Товарно-матеріальні запаси	22 964	29 639
Передплата за послуги	20 809	5 437
Передплата з податків, крім податку на прибуток	11 951	4 974
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 246	1 601
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 824	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 025)	(6 654)
Всього інших нефінансових активів	149 240	122 789

11. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	2 019 801	2 016 870
Строкові депозити та кредити від інших банків	-	259 863
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 587	4 674

Всього заборгованості перед іншими банками 2 024 388 2 281 407

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

12. Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 4 914 496 4 282 231

- Строкові депозити 1 813 925 1 873 280

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 2 259 778 2 106 679

- Строкові депозити 4 074 233 3 690 954

Всього коштів клієнтів 13 062 432 11 953 144

Станом на 30 вересня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 55 273 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року - 45 498 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13. Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Група розмістила облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Група розмістила 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).

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 2019 року відбувся викуп облігацій серії "А" загальною кількістю 41 558 штук, загальною номінальною вартістю 41 558 тисяч гривень. Група може продати викуплені акції в будь-який момент часу.

На 30 вересня 2019 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 258 102 тисяч гривень.

Сума виплачених відсотків протягом 9 місяців 2019 року за емітованими облігаціями складає 33 467 тисяч гривень.

14. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Зобов'язання за договорами оренди	158 131	-
Інші нараховані зобов'язання	73 445 56 461	
Кошти в розрахунках	21 186 73 851	
Кредиторська заборгованість за договором факторингу	-	6 000
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	9 000	11 024
Зобов'язання за форвардними контрактами	4 210	-
Інше	765 251	
Всього інших фінансових зобов'язань	266 737	147 587

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

15. Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Нараховані витрати на виплати працівникам 73 233 80 779

Податки до сплати, крім податку на прибуток 18 039 10 740

Доходи майбутніх періодів 15 445 11 596

Резерви за зобов'язаннями 12 239 21 857

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 483 12 003

Інше 6 826 791

Всього інших нефінансових зобов'язань 138 265 137 766

16. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Процентні доходи

Кредити та аванси юридичним особам 345 528 797 140 232 476 599 145

Кредити та аванси фізичним особам 192 097 701 237 206 886 577 779

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 39 945 151 132 39 805 117 694

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	12 313	33 242	10 492	31 802
Заборгованість інших банків	3 909	9 423	2 835	6 351
Депозитні сертифікати Національного банку України	232	2 188	3 648	5 440
Всього процентних доходів	594 024	1 694 362	496 142	1 338 211
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	101 076	281 251	68 734	199 863
Кошти юридичних осіб	77 497	219 073	53 327	145 794
Заборгованість перед іншими банками		14 279	49 881	13 565 35 040
Випущені боргові цінні папери		11 326	34 585	9 915 11 484
За договорами оренди	6 142	15 824	-	-
Заборгованість перед Національним банком України	575	6 952	1	1
Інше	2	2	-	-
Всього процентних витрат	210 897	607 568	145 542	392 182
Чистий процентний дохід	383 127	1 086 794	350 600	946 029
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.				

17. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	3	1
	липня по 30 вересня 2018 року	3 1 січня по 30 вересня 2018 року		
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	122 101	349 245	112 564	315 780
Купівля та продаж іноземної валюти	26 675	77 417	29 123	76 487
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		5 737	14 316	4 181 10 399
Гарантії надані та інші документарні операції	2 650	7 588	1 172	2 762
Інше	2 837	8 454	2 360	7 459
Всього комісійних доходів	160 000	457 020	149 400	412 887

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	38 449	111 121	35 536	99 243
Отримані гарантії та інші документарні операції	245	1 009	113	743
Операції з цінними паперами	95	362	116	324
Інше	47	56	-	13
Всього комісійних витрат	38 836	112 548	35 765	100 323
Чистий комісійний дохід	121 164	344 472	113 635	312 564

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

18. Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року
3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Заборгованість інших банків та грошові кошти та їх еквіваленти	(129)	(14)	27	(480)
Кредити та аванси клієнтам	6	13 848	106 193	28 590 69 647
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(10 401)	(17 601)	4 176 1 293
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(268)	(9 264)	(11 411)
Інші фінансові активи	9	243	760	985 1 547
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(392)	766 (89) 156
Зобов'язання з надання кредиту			(1 010)	(2 309) 2 705 419
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків			(7 105)	76 384 36 126 82 964

19. Інші операційні доходи

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1
липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Підтримка діяльності від компаній партнерів	5 776	5 948	467	5 664
Штрафи та пені отримані	4 370	9 632	1 346	4 536
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності			3 066	3 774 -
Дохід від оперативного лізингу	1 094	3 391	854	2 431

Позитивний результат по договорах оренди	699	1 616	-	-
Відшкодування судових витрат	266	512	406	966
Позитивний результат від продажу основних засобів	68	2 329	444	2 058
Дохід від компенсацій страхових організацій	27	44	155	196
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	-	-	-	3
Інше	30	580	355	1 231
Всього інших операційних доходів	15 396	27 826	4 027	17 759

20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2019 року		З 1 січня по 30 вересня 2019 року	
	З 1 липня по 30 вересня 2018 року		З 1 січня по 30 вересня 2018 року	
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	864	110 062	319 795	88 989 259
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		22 471	65 499	18 292 52 763
Всього витрат на виплати працівникам	627	132 533	385 294	107 281 312
Супровід програмного забезпечення	25 612	69 911	19 211	50 429
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		16 657	44 444	14 610 40 617
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 963	36 966	11 398 31 705
Комунальні витрати	11 102	35 487	9 589	29 858
Охоронні послуги	8 884	24 908	7 179	19 618
Зв'язок	8 560	25 792	9 028	24 140
Професійні послуги	5 464	15 821	9 458	20 911
Витрати на оперативну оренду приміщень		3 439	17 318	20 538 57 946
Реклама та маркетинг	3 188	11 983	4 611	7 589
Витрати на відрядження	2 413	6 437	1 924	4 816
Податки, крім податку на прибуток		1 566	4 972	1 330 4 911
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	1 333	3 330		828 4 347
Доброчинність	707	1 438	586	1 107

Інше 14 032 31 914 14 082 28 683

Всього адміністративних та інших операційних витрат 115 415 331 738 124
877 325 660

Група 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 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1
липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Поточний податок 27 917 84 320 32 154 85 884

Відстрочений податок 1 804 1 357 (1 906) (4 498)

Витрати з податку на прибуток 29 721 85 677 30 248 81 386

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 3 1 липня по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року 3 1
липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 205 748 450 177 118 288 374 438

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) 0,0009
0,0020 0,0005 0,0017

23. Сегментний аналіз

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 Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Групи 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 Групи 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:

(і) 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;

(іі) 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 трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до "Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі АТ "КРЕДОБАНК", затвердженій рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року).

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього

Активи звітних сегментів	4 797 196	6 428 114	5 630 223	1 505 199	18 360 732
Зобов'язання звітних сегментів	6 342 234	7 085 370	2 340 095	391 543	16 159 242
Капітальні витрати	-	-	196 882	196 882	

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

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього

з 1 січня по 30 вересня 2019 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	788 704	701 795	195 984	7 879	-	1 694 362
- Комісійні доходи	203 590	236 845	1 174	15 411	-	457 020
- Інші операційні доходи	12 237	2 777	-	12 812	-	27 826
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 363	-	(27 378)	-	-	(19 015)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	62 113	-	-	62 113
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 441	-	-	2 441

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	519 648	532 232	1 106 261	-	(2 158 141)	-
Разом доходів	1 532 542	1 473 649	1 340 595	36 102	(2 158 141)	2 224 746
Процентні витрати	(843 141)	(760 877)	(1 142 689)	(15 824)	2 154 964	(607 568)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків			(127 460)	22 096	29 026	(46)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	433	-	433
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1 004	2 668	-	371	-	4 043

Комісійні витрати	(81 657)	(9 159)	(418)	(21 313)	-	(112 548)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(470 810)	(364 339)	(61 720)	-	-	(896 869)
Результати сегмента	10 478	364 037	164 794	(278)	(3 177)	535 854
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(85 677)
Прибуток за звітний період					450 177	

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів станом на 30 вересня 2018 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	3 756 585	5 923 420	5 551 812	1 216 634	16 448 451
Зобов'язання звітних сегментів	5 931 167	6 139 885	2 535 798	195 417	14 802 267
Капітальні витрати	-	-	242 816	242 816	

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

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього

З 1 січня по 30 вересня 2018 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	599 861	577 063	161 287	-	-	1 338 211
- Комісійні доходи	182 230	214 226	16 431	-	-	412 887
- Інші операційні доходи	9 308	895	38	7 518	-	17 759
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	31 682	-	-	(35 474)	19 556	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 695	-	6 695
Прибутки від операцій з цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3 822	-	-	3 822
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	371 224	375 024	812 280	-	(1 558 528)	-

Разом доходів	1 194 305	1 167 208	958 384	33 769	(1 558 528)	1 795 138
Процентні витрати	(605 240)	(552 963)	(792 507)	-	1 558 528	(392 182)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (82 737)			(66 971)	(3 023)	(11 195)	(1 548) -
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(3 824)	-	(3 824)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 2 231 63	-	-	-	2 294		
Комісійні витрати	(71 788)	(8 099)	(20 436)	-	-	(100 323)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(432 559)	(297 929)	(32 054)	-		(762 542)
Результати сегмента	19 978	305 257	102 192	28 397	-	455 824
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(81 386)
Прибуток за звітний період					374 438	
(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами						

Аналіз доходів Групи 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. Група 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

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

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 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	58 743	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	181

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (6)

Інші активи 778 - 3

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 1 099 296 - -

Кошти клієнтів - 63 579 11 385

Кошти інших фінансових організацій - 211 447 -

Інші зобов'язання 3 988 76 18 404

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - 36

Процентні витрати (9 896) (7 047) (298)

Інші доходи - 21 7

Резерв під очікувані кредитні збитки - - (9)

Доходи за виплатами та комісійними - 89 114

Витрати за виплатами та комісійними (2 198) - 1

Інші витрати (547) (1 244) -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2019 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 728 488 - -

Інші надані зобов'язання 16 151 - 204

Інші права отримані 16 171 - -

Отримана застава 1 522 - 1 675

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (828)

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 849	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	590
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(15)
Інші активи	180	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	907 556	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	259 863	-	-
Кошти клієнтів	-	62 490	329
Кошти інших фінансових організацій	-	5 340	-
Інші зобов'язання	724	6 171	19 696

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2018 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	52
Процентні витрати	(11 496)	(6 802)	(7)
Інші доходи	-	39	5
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(200)
Доходи за виплатами та комісійними	231	88	21
Витрати за виплатами та комісійними	(2 291)	-	-
Інші витрати	(37)	(1 864)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2018 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
-------------------	----------------------	---------------------------------	---------------------------------

Зобов'язання з кредитування, що отримані	838 019	-	-
Інші надані зобов'язання	17 275	-	146
Інші права отримані	17 285	-	-
Отримана застава	1 384	-	4 058

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом з 1 січня по 30 вересня 2018 року:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний
управлінський персонал

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (432)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року	30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2018 року
У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання			

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	19 652	2 050	16 792	1 145
- Преміальні виплати	8 381	16 282	9 929	13 754
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-

Нарахування єдиного соціального внеску 952 69 836 95

Всього 28 985 18 401 27 557 14 994

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.