

Титульний аркуш

27.11.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-43955/20

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 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: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

27.11.2020

(дата)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 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	23 099 976	19 147 422
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	20 267 233	16 748 371

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований 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	2 832 743	2 399 051
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	23 099 976	19 147 422

Примітки: 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 скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за міжнародними стандартами фінансової звітності 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 2020 року 31 грудня 2019 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 833 574	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	17 610 7 438	
Кредити та аванси клієнтам	6	13 324 227	11 694 946
Інвестиційні цінні папери	7	4 364 137	3 072 580
Передплата з поточного податку на прибуток			3 017 84
Відстрочений актив з податку на прибуток			39 331 32 560
Інвестиційна нерухомість		11 790 28 506	
Нематеріальні активи	8	158 256	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання			8
		1 023 825	1 070 912
Інші фінансові активи	9	153 867	70 042

Інші нефінансові активи	10	170 342	109 703
Всього активів	23 099 976	19 147 422	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	2 927 101	1 612 017
Кошти клієнтів	12	16 207 394	13 952 459
Кошти інших фінансових організацій		314 234	484 956
Випущені боргові цінні папери	13	384 735	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			35 755 36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	251 417	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	146 597	143 238
Всього зобов'язань	20 267 233	16 748 371	
Капітал			
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969	
Резерв переоцінки основних засобів		111 679	111 747
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	126 543	79 776	
Нерозподілений прибуток / (Накопичений дефіцит)		345 552	(41 441)
Всього капіталу	2 832 743	2 399 051	
Всього зобов'язань та капіталу	23 099 976	19 147 422	

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2020 року

Керівник

Шугаєв Є.Я.

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2020 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	155 814	186 477
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. З 1 липня по 30 вересня 2020 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року
З 1 липня по 30 вересня 2019 року З 1 січня по 30 вересня 2019 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 558 787
1 692 821 559 107 1 608 508

Інші процентні доходи 16 42 778 113 299 34 917 85 854

Процентні витрати 16 (138 399) (511 825) (210 897) (607 568)

Чистий процентний дохід 463 166 1 294 295 383 127 1 086 794

Комісійні доходи 17 170 229 448 738 160 000 457 020

Комісійні витрати 17 (41 646) (113 274) (38 836) (112 548)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 22 195 57 915 (26 412) (19 015)

Результат від переоцінки іноземної валюти (103) 5 407 43 558 62 113

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (47) 4 122 1 081 2 441

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю
2 393 6 725 1 761 4 043

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (384)	18	(98 198)	(258 514)	7 105	(76
Резерв за іншими нефінансовими активами	(943)	(1 330)	1 172	433	
Резерв на покриття втрат	-	(1 348)	-	-	
Інші операційні доходи	19	17 614	33 837	15 396	27 826
Витрати на виплати працівникам		(152 663)	(448 424)	(132 533)	(385 294)
Витрати на знос та амортизацію	8	(80 300)	(233 175)	(64 535)	(179 837)
Адміністративні та інші операційні витрати (738)	20	(113 820)	(322 267)	(115 415)	(331
Прибуток до оподаткування	187 877	472 707	235 469	535 854	
Витрати з податку на прибуток за звітний період (85 677)	21	(33 742)	(85 782)	(29	721)
Прибуток за звітний період	154 135	386 925	205 748	450 177	
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	1 638	50 895	(36 975)	(39 564)	
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток					41
(4 128) 17 704 (2 441)					
Інший сукупний дохід за звітний період	1 679	46 767	(19 271)	(42 005)	
Всього сукупний дохід за звітний період 172	155 814	433 692	186 477	408	
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	22				
0,0007 0,0017 0,0009 0,0020					

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2020 року

О.Лісний (0322972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Шугаєв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(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
Незарєєстрований 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	2 832 743

Примітки:

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

Залишок на 31 грудня 2019 року		2 248 969	79 776	111 747	(41 441)	2 399 051		
Прибуток	-	-	-	386 925	386 925			
Інший сукупний дохід	-	46 767	-	-	46 767			
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2020 року			-	46 767	-	386 925	433 692	
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень						-	-	(68) 68 -
Залишок на 30 вересня 2020 року		2 248 969	126 543	111 679	345 552	2 832 743		

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

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2020

Керівник

Шугаєв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 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	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 зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	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 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	3 833 574	2 655 908

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2020 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 696 970	1 696 953	
Проценти сплачені	(564 492)	(599 394)	
Виплати та комісійні отримані		448 138	448 448
Виплати та комісійні сплачені	(113 274)	(112 548)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		57 915	(19 015)
Інший операційний дохід, отриманий	33 770	25 547	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(465 160)	(392 905)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(304 500)	(309 447)
Податок на прибуток, сплачений		(95 879)	(68 950)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	693 488	668 689	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(10 429)	3 348
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(1 257 824)	(1 998 485)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(143 080)	(166 710)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		1 066 572	41 775
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 189 164	1 873 371	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		29 778	(113 449)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	539	1 567 669	308
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 470 390)	(5 339 521)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		2 694 476	5 747 267
Придбання приміщень та обладнання	8	(80 027)	(147 479)

Надходження від продажу приміщень та обладнання	8 107	7 649		
Придбання нематеріальних активів	8	(77 337)	(49 403)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	513		(925 171)	218
Грошові потоки від фінансової діяльності				
Залучення/(повернення) коштів інших фінансових організацій			(54 890)	206 547
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів			2 502	-
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		(2 445)	(34 942)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(54 943)	30 961	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від в фінансової діяльності	566		(109 776)	202
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			377 542	(231 056)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			910 264	498 562
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 833 574	2 655 908	

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2020 року

Керівник

Шугаєв Є.Я.

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 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 зобов'язань	1720	0	0

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 еквівалентів	5200	0	0

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

25.11.2020 року

Керівник

Шугасв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1. Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2020 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 2020 та 31 грудня 2019 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 S.A., 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 2020 року та 31 грудня 2019 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 державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 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. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк має 83 відділення (у 2019 році - 86 відділень) в Україні.

Стратегічною метою Банку є 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 Ідея 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 III-му кварталі 2020 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, яке продовжилось у 2017-2018 роках. У 2018 році реальний ВВП зріс на 3,4%, що стало найвищим показником за 7 років. Ріст реального ВВП у 2019 році склав 3,2%, проте у IV-му кварталі темпи зростання уповільнились до 1,5% р/р. 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. Позитивний вплив на економічний ріст мав також рекордний урожай зернових культур (понад 75 млн. тонн).

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та I-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.

Швидке уповільнення інфляції з 2019 році (до 4,1% у грудні) дозволило Національному банку розпочати цикл пом'якшення монетарної політики. Протягом 2019 року НБУ п'ять разів знижував облікову ставку, довівши її значення з 18% на початку року до 13,5% на кінець грудня. Зниження облікової ставки продовжилось і у I-му півріччі 2020 року - НБУ чотири рази її знижував, довівши значення з 13,5% на початок року до 6,0% на кінець червня 2020 року. В III-му кварталі НБУ утримував облікову ставку на незмінному рівні 6,0%.

У 2019 році відбулось істотне зміцнення курсу гривні відносно долара США - на 14,5% до рівня 23,69 UAH/USD, завдяки значним надходженням від експорту та значним зростанням зацікавленості іноземних інвесторів державними облігаціями України, номінованими в гривні. Проте у I-III кварталах 2020 року через зовнішні чинники посилювався девальваційний тиск на гривню і відбулось погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, за підсумками 9 місяців поточного року курс гривні відносно долара США знизився до 28,30 UAH/USD або на 19,5% порівняно з початком року.

Ключовим новим ризиком, який реалізувався з початку 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі, що спричинило значне потрясіння для світової економіки. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, а згодом декілька разів продовжував його дію (останнє рішення Уряду передбачає продовження адаптивного карантину до 31 грудня 2020 року). Роботу розважальних, багатьох торговельних і сервісних закладів було тимчасово призупинено. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скоротили або тимчасово припинили ділові операції.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

" підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;

" зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

У III-му кварталі карантинні обмеження було пом'якшено, що зумовило поживлення ділової активності. Однак, відновлення споживчого попиту, поживлення активності бізнесу може виявитись нестійким унаслідок постійного збільшення захворюваності на коронавірус COVID-19 в Україні та ймовірність відновлення частини обмежувальних заходів за рішенням Уряду або місцевих органів влади.

Після скорочення ВВП України у I-му кварталі на -1,3% р/р, за підсумками II-го кварталу спад економіки пришвидшився до -11,4%, що відображає вплив зниження інвестицій на -22%, скорочення приватного споживання на -10% та державного споживання на -2% р/р. У наступних кварталах очікується деяке уповільнення темпів економічного спаду - за останнім макроекономічним прогнозом Міжнародного валютного фонду ВВП у 2020 році може скоротитися на -7,2%, а інфляція прискориться до 5,2% р/р.

Економічний спад в Україні, зростання безробіття, зниження доходів домогосподарств та бізнесу у поєднанні з рішеннями державних органів, спрямованих на протидію поширенню COVID-19, може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору та Групи, її фінансовий результат. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, поширення пандемії в Україні та світі та розвиток кризових явищ 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 й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2019 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.

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

30 вересня 2020 року,

гривень 31 грудня 2019 року,

гривень

1 долар США 28,298923,6862

1 євро 33,130926,4220

1 польський злотий 7,3101 6,1943

1 російський рубль 0,3596 0,3816

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Грошові кошти у касі 598 499 563 204

Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 622 438 621 498

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 412 718 1 287 912

Депозитні сертифікати Національного банку України 200 197 450 831

Резерв під очікувані кредитні збитки (278) (135)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 3 833 574 2 923 310

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

5. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Гарантійні депозити 17 671 4 517

Міжбанківські кредити - 3 025

Резерв під очікувані кредитні збитки (61) (104)

Всього заборгованості інших банків 17 610 7 438

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.

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

У тисячах гривень Прим. Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1
66 38 104

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (41) 23 (18)

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду 18 (25) - (25)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1 -
- 61 61

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень Прим. 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 18 (557) (2) (559)

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду 18 (183) - (183)

Вплив зміни валютних курсів 18 661 - 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 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредити юридичним особам 7 920 434 6 606 667

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 2 965 282 2 952 955

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 1 585 938 1 267 471

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити 1 686 962 1 557 486

Резерв під очікувані кредитні збитки (834 389) (689 633)

Всього кредитів та авансів клієнтам 13 324 227 11 694 946

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

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року 172 704 39 802 429 280
47 847 689 633

Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	88 773 55	330	-	89 158
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(42 644)	142 772	48 611 3	776
152 515					
Списання за рахунок резервів	-	(11)	(119 387)	(82 955)	(202 353)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами			(64)	(66)	36 102 8 110 44 082
Вплив зміни валютних курсів	5 606	259	30 787	-	36 652
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій			(13 756)	(131 618)	145 325
24 751 24 702					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року				210 619	51 193 571
048 1 529 834 389					

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

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року			169 392	31 819 462	119
17 766 681 096					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	112 043	72	229	-
112 344					
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(113 602)	154 043	(46	985)
1 415 (5 129)					
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 до стадій			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					

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 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	7 439 551	63 790	83 788	-	7 587 129		
- прострочені менше ніж 30 днів	9 606	612	3 685	-	13 903		
- прострочені від 30 до 90 днів	6 315	12 945	49 535	-	68 795		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	3	6 830	-	6 833		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4	95 954	-	95 958		
- прострочені більше 360 днів -	-	-	147 816	-	147 816		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(112 901)	(5 411)	(221 880)	-	(340 192)		
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 342 571	71 943	165 728	-			
	7 580 242						

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 604 270	8 935	20 501	-	2 633 706		
- прострочені менше ніж 30 днів	99 691	897	13 105	-	113 693		
- прострочені від 30 до 90 днів	3 574	45 944	10 614	-	60 132		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	49 334	-	49 334		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 894	-	53 894		
- прострочені більше 360 днів -	-	-	54 523	-	54 523		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 460)	(16 874)	(106 884)	-	(153 218)		
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 678 075	38 902	95 087	-			
	2 812 064						

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 463 949	15 854	11 884	-	1 491 687		
- прострочені менше ніж 30 днів	6 101	-	393	-	6 494		
- прострочені від 30 до 90 днів	4 107	9 684	14 568	-	28 359		

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 528	-	11 528
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 812	-	17 812
- прострочені більше 360 днів	-	10	30 048	-	30 058
- резерв під очікувані кредитні збитки(17 670)			(3 841)	(39 597)	- (61 108)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам			1 456 487		21 707 46 636 -
1 524 830					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 260 814	15 796	20 453	316	1 297 379
- прострочені менше ніж 30 днів	94 446	4 065	6 366	56	104 933
- прострочені від 30 до 90 днів	8 981	51 411	6 875	-	67 267
- прострочені від 91 до 180 днів	-	409	48 198	56	48 663
- прострочені від 181 до 360 днів	-	95	94 208	176	94 479
- прострочені більше 360 днів	-	62	72 554	1 625	74 241
- резерв під очікувані кредитні збитки(50 588)			(25 067)	(202 687)	(1 529) (279 871)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 313 653		46 771	45 967	
700 1 407 091					
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 790 786	179 323	353 418	700	13 324 227

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 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	6 121 410	10 078	83 745	-	6 215 233
- прострочені менше ніж 30 днів	73 255	6 221	5 879	-	85 355
- прострочені від 30 до 90 днів	-	14 643	30 733	-	45 376
- прострочені від 91 до 180 днів	-	150	73 059	-	73 209

- прострочені від 181 до 360 днів	-	206	25 156	-	25 362	
- прострочені більше 360 днів	-	162 132		-	162 132	
- резерв під очікувані кредитні збитки(46 563)		(4 472)	(214 775)			(265 810)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		6 148 102	26 826 165 929			-
6 340 857						

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 728 160	753	13 540	-	2 742 453	
- прострочені менше ніж 30 днів	68 756	-	3 545	-	72 301	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 065 29 741	5 929		-	36 735	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	26 575	-	26 575	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	28 973	-	28 973	
- прострочені більше 360 днів	-	45 918		-	45 918	
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 725)		(12 115)	(69 257)			(111 097)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 768 256	18 379	55 223			-
2 841 858						

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 149 803	17 711	21 221	-	1 188 735	
- прострочені менше ніж 30 днів	5 640	-	786	-	6 426	
- прострочені від 30 до 90 днів	8 661	5 497		-	14 158	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	9 963	-	9 986	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 153	-	17 153	
- прострочені більше 360 днів	-	31 013		-	31 013	
- резерв під очікувані кредитні збитки(19 740)		(4 828)	(45 532)			(70 100)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 135 703	21 567	40 101			-
1 197 371						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 323 956	504	7 495	791	1 332 746	
- прострочені менше ніж 30 днів	52 595	-	1 959	50	54 604	

- прострочені від 30 до 90 днів	421	26 234	3 745	95	30 495
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 742	227	28 418
- прострочені від 181 до 360 днів	-	72	48 339	341	48 752
- прострочені більше 360 днів -	4	14 368	48 099	62 471	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(76 676)	(18 387)	(99 716)	(47 847)	(242 626)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 756	1 314 860	1 300 296	8 876	3 932
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 352 357	75 648 265 185	1 756	11 694 946	

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Групи. Відповідно до рекомендацій Національного банку, у III кварталі 2020 року усі сегменти позичальників - фізичних і юридичних осіб, які постраждали від карантинних обмежень в Україні та світі могли скористатись програмами "кредитних канікул".

Так, позичальники, могли за особистим обґрунтованим зверненням, отримати відтермінування у сплаті частини основного платежу чи відсотків.

"Кредитними канікулами" в основному скористались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Групи. На кінець III кварталу 2020 року Група не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Групою було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

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 2020 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Нереалізовані фінансові доходи		
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		
- до 1 року	702 583	604 290
- від 1 до 5 років	548 109	465 310
- понад 5 років	82	82
Мінус: очікувані кредитні збитки	(30 335)	(30 335)

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 220 439	1 039 347	181 092
---	-----------	-----------	---------

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 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	457 951	380 849	77 102
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	447 778	354 508	93 270
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	1 282 849	433	
-----------------	-----------	-----	--

Мінус: очікувані кредитні збитки	(12 167)	(12 167)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 844	724 039	170 805
---	---------	---------	---------

7. Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

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

Державні облігації України	4 081 328	2 716 749
----------------------------	-----------	-----------

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

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

	4 081 338	2 716 759
--	-----------	-----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України	285 559	362 224
----------------------------	---------	---------

Облігації компаній	-	23 261
--------------------	---	--------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 760)	(29 664)
--------------------------------------	---------	----------

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю			282 799 355 821
--	--	--	-----------------

Всього інвестиційних цінних паперів	4 364 137	3 072 580
-------------------------------------	-----------	-----------

Станом на 30 вересня 2020 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2019 року: В).

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

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1
32 107 6 403 38 510

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (9 459) (570) (10 029)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 52 785 - 52 785

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (24 445) (4 132) (28 577)

Вплив зміни валютних курсів 6 055 1 059 7 114

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1
57 043 2 760 59 803

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - стадія 3
- 23 261 23 261

Списання за рахунок резервів - (23 261) (23 261)

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2020 року - стадія 3
- - -

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року 57 043 2 760 59 803

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2019 року:

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

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

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (21 803) (1 854) (23 657)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	66 281	7 228	73 509
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(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, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	Ліцензії	на комп'ютерне програмне за-безпечення	Всього		

Первісна вартість на 31 грудня 2019 року	372 689	656 932	352 389	46 478 8	391
	1 436 879	318 397	1 755 276		
Накопичена амортизація	(35 674)	(287 860)	(172 529)	(23 343)	- (519 406)
	(181 056)	(700 462)			
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року	337 015	369 072	179 860	23 135 8	391
	917 473	137 341	1 054 814		
Надходження	25 088	31 870	20 244	1 060	1 765 80 027 77 337 157 364
Переведення до іншої категорії - первісна вартість	7 384	-	982	-	(8 366) - -
	-				
Вибуття - вартість придбання	(7 658)	(686)	(6 481)	-	- (14 825) (48) (14 873)
Вибуття - накопичена амортизація	549	679	4 463	-	- 5 691 - 5 691
Амортизаційні відрахування	(17 540)	(52 505)	(40 168)	(4 612)	- (114 825)
	(56 374)	(171 199)			
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(25) (25) - (25)
Переведення з інвестиційної нерухомості	16 716	-	-	-	- 16 716 - 16 716

Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583	1 765
890 232	158 256	1 048 488			
Первісна вартість на 30 вересня 2020 року	414 219	688 116	367 134	47 538	1 765
1 518 772	395 686	1 914 458			
Накопичена амортизація	(52 665)	(339 686)	(208 234)	(27 955)	- (628
540)	(237 430)	(865 970)			
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583	1 765
890 232	158 256	1 048 488			

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості

Вартість на 31 грудня 2019 року	149 618	3 821	-	-	-	153 439	-
153 439							
Надходження	52 645	-	-	-	-	52 645	-
Припинення визнання	(15 070)	(4 585)	-	-	-	(19 655)	(19 655)
Амортизаційні відрахування	(61 674)	(286)	-	-	-	(61 960)	(61 960)
Припинення визнання - накопичена амортизація	9 124	8 074	1 050	-	-	9 124	-
9 124							
Вартість на 30 вересня 2020 року	133 593	-	-	-	-	133 593	-
133 593							
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	495 147	348 430	158 900	19 583	1 765		
1 023 825	158 256	1 182 081					

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості 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 року	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)	- (438
244)	(163 863)	(602 107)			
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року	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 - первісна вартість	-	-	2 542	-	(2 542)
-					

Вибуття - вартість придбання (2 364) (8 001) (19 160) (67 852)	(3 193) -	(32 718)	(35	134)
Вибуття - накопичена амортизація	1 900 8 014 10 166 3 002 -	23 082 35 134 58 216		
Амортизаційні відрахування (12 964) (36 657)	(53 643) (147 278)	(39 788)	(4 226) -	(110 621)
Переведення до фінансового лізингу -	- - -	- (31)	(31) -	(31)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 898 343 116 027 1 014 370	338 284	349 345	183 953	23 662 3 099
Первісна вартість на 30 вересня 2019 року 1 424 126 281 413 1 705 539	411 810	620 038	343 677	45 502 3 099
Накопичена амортизація (73 526) 783) (165 386) (691 169)	(270 693)	(159 724)	(21 840)	- (525
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 898 343 116 027 1 014 370	338 284	349 345	183 953	23 662 3 099
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості				
Вартість на 1 січня 2019 року 296	103 981 315 - - -	104 296	-	104
Вартість на 30 вересня 2019 року 159 110	155 385 3 725 - - -	159 110	-	-
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 1 057 453 116 027 1 173 480	493 669	353 070	183 953	23 662 3 099

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

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 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 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 91 151 22 719

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 50 496 34 583

Нараховані доходи до отримання 14 485 13 886

Активи за валютними своп-контрактами	-	1 024
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 265)	(2 170)
Всього інших фінансових активів	153 867	70 042

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

10. Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	72 064	34 345
Передплачені витрати	62 536	38 386
Товарно-матеріальні запаси	16 725	19 948
Передплата за послуги	16 589	17 381
Передплата з податків, крім податку на прибуток	4 642	1 499
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	2 433	1 612
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 279	1 945
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 926)	(5 413)
Всього інших нефінансових активів	170 342	109 703

11. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	924 905	1 132 354
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	1 700 000	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	298 149	475 497
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 047	4 166
Всього заборгованості перед іншими банками	2 927 101	1 612 017

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

12. Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	7 136 447	5 209 436
- Строкові депозити	1 931 236	2 176 827

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	3 281 679	2 324 267
- Строкові депозити	3 858 032	4 241 929

Всього коштів клієнтів 16 207 394 13 952 459

Станом на 30 вересня 2020 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 116 781 тисяча гривень (на 31 грудня 2019 року 64 769 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).

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

З початку 2020 року викуплено облігацій серії "А" загальною кількістю 2 430 штук, загальною вартістю 2 445 тисяч гривень. Група може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. За 9 місяців 2020 року розміщено викуплені облігацій серії "А" у кількості 116 740 штук, загальною вартістю 118 966 тисяч гривень.

На 30 вересня 2020 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень (на 31 грудня 2019 року - 268 172 тисячі гривень).

Сума виплачених протягом 9 місяців 2020 року відсотків за емітованими облігаціями складає 55 496 тисяч гривень (9 місяців 2019 року - 33 467 тисяч гривень).

14. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання за договорами оренди	139 868	153 415
Інші нараховані зобов'язання	72 944	57 870
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		21 829
Кошти в розрахунках	16 195	13 204
Інше	581	463
Всього інших фінансових зобов'язань	251 417	240 083

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 2020 року	31 грудня 2019 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	77 158	94 120
Кредиторська заборгованість з придбання активів	20 928	2 417
Доходи майбутніх періодів	15 642	15 298
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 398
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 328	10 521
Резерви за зобов'язаннями	8 119	7 998
Інше	24	22
Всього інших нефінансових зобов'язань	146 597	143 238

16. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2020 року	З 1 січня по 30 вересня 2020 року	З 1 липня по 30 вересня 2019 року	З 1 січня по 30 вересня 2019 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси фізичним особам	315 833	964 881	192 097	701 237

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 315 833 964 881 192 097 701 237

Кредити та аванси юридичним особам	209 693	633 583	345 528	797 140
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	70 362	170 587	39 945	151 132
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 439	17 557	12 313	33 242
Депозитні сертифікати Національного банку України	197	17 954	232	2 188
Заборгованість інших банків	41	1 558	3 909	9 423
Всього процентних доходів	601 565	1 806 120	594 024	1 694 362
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	61 915	239 981	101 076	281 251
Кошти юридичних осіб	40 334	179 412	77 497	219 073
Заборгованість перед Національним банком України	14 623	23 249	575	6 952
Випущені боргові цінні папери	12 453	44 239	11 326	34 585
За договорами оренди	5 263	17 067	6 142	15 824
Заборгованість перед іншими банками		3 810	7 876	14 279
Інше	1	1	2	2
Всього процентних витрат	138 399	511 825	210 897	607 568
Чистий процентний дохід	463 166	1 294 295	383 127	1 086 794
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 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3	1
	липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року		
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	127 719	341 240	122 101	349 245
Купівля та продаж іноземної валюти	30 721	75 808	26 675	77 417
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		6 159	14 681	5 737
Гарантії надані та інші документарні операції	1 894	5 891	2 650	7 588

Інше	3 736	11 118	2 837	8 454		
Всього комісійних доходів	170 229		448 738		160 000	457 020
Комісійні витрати						
Розрахунково-касове обслуговування	41 323	112 532			38 449	111 121
Операції з цінними паперами	138	430	95	362		
Отримані гарантії та інші документарні операції			184	301	245	1 009
Інше	1	11	47	56		
Всього комісійних витрат	41 646	113 274		38 836	112 548	
Чистий комісійний дохід	128 583		335 464		121 164	344 472

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 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року			
		3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року			
Грошові кошти та їх еквіваленти		(56)	113	151	67	
Заборгованість інших банків	5	6	(43)	(280)	(81)	
Кредити та аванси клієнтам	6	100 646	237 187		13 848	106 193
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 7		(2 517)	18 881	(10 401)	(17 601)	
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7					(1 591)	(4 702)
		264	(11 411)			(9)
Інші фінансові активи		217	1 421	243	760	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(207)	(411)	(392)	766
Зобов'язання з надання кредиту			1 700	6 068	(1 010)	(2 309)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків				98 198	258 514	(7 105)
						76 384

19. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3	1
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	---

	липня по 30 вересня 2019 року		31 січня по 30 вересня 2019 року	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	9 866	9 866	5 776	5 948
Штрафи та пені отримані	4 745	14 151	4 370	9 632
Дохід від оперативного лізингу	833	2 850	1 094	3 391
Позитивний результат по договорах оренди	759	3 357	699	1 616
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	3 774	437	1 072	3 066
Відшкодування судових витрат	92	665	266	512
Позитивний результат від продажу основних засобів	35	81	68	2 329
Дохід від компенсацій страхових організацій	11	115	27	44
Дохід від переоцінки основних засобів	-	103	-	-
Інше	836	1 577	30	580
Всього інших операційних доходів	17 614	33 837	15 396	27 826

20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2020 року		31 січня по 30 вересня 2020 року	
	31 липня по 30 вересня 2019 року		31 січня по 30 вересня 2019 року	
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	319 795	127 108	373 395	110 062
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		25 555	75 029	22 471 65 499
Всього витрат на виплати працівникам	294	152 663	448 424	132 533 385
Супровід програмного забезпечення	22 343	79 108	25 612	69 911
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		15 596	43 051	12 963 36 966
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		15 273	42 717	16 657 44 444
Зв'язок	11 475	30 132	8 560	25 792
Комунальні витрати	11 341	35 519	11 102	35 487
Охоронні послуги	6 019	20 385	8 884	24 908
Витрати на системи кібербезпеки		5 852	5 852	- -

Професійні послуги	5 642	13 247	5 464	15 821		
Реклама та маркетинг	4 725	7 696	3 188	11 983		
Податки, крім податку на прибуток			1 198	4 601	1 566	4 972
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів						1 047
	828	4 347				1 181
Витрати на оперативну оренду приміщень			941	3 191	3 439	17 318
Витрати на відрядження		693	2 593	2 413	6 437	
Доброчинність	463	4 139	707	1 438		
Інше	11 212	28 855	14 032	31 914		
Всього адміністративних та інших операційних витрат					113 820	322 267
	415	331 738				115

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 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3	1
	липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року		
Поточний податок	36 211	92 553	27 917	84 320
Відстрочений податок (2 469) (6 771)	1 804	1 357		
Витрати з податку на прибуток	33 742	85 782	29 721	85 677

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 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3	1
	липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року		

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 154 135 386 925 205 748 450 177

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) 0,0007
0,0017 0,0009 0,0020

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;

(ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2020 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 748 975	7 631 900	8 225 763	1 493 338	23 099 976
Зобов'язання звітних сегментів	7 147 845	9 375 219	3 356 571	387 598	20 267 233
Капітальні витрати	-	-	-	157 364	157 364

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 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	964 881	633 583	207 656	-	-	1 806 120
- Комісійні доходи	199 571	229 651	1 229 18 287	-	-	448 738
- Інші операційні доходи	21 236	2 616 77	9 908	-	33 837	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	9 741	-	48 174	-	-	57 915

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	5 407	-	-	5 407	
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 122	-	-	4 122	
Доходи від інших сегментів							
- Процентні доходи	406 577	404 216	1 099 765	-	(1 910 558)	-	
Разом доходів	1 602 006	1 270 066	1 366 430	28 195	(1 910 558)	2 356 139	
Процентні витрати	(870 892)	(648 668)	(885 756)	(17 067)	1 910 558	(511 825)	
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків			(142 241)	(95 247)	(14 248)	(6 778)	
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(1 330)	(1 330)		
Резерв на покриття втрат	-	-	(1 348)	(1 348)			
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4 014	2 709	-	2	-	6 725	
Комісійні витрати	(78 893)	(8 579)	(23 227)	(2 575)	(113 274)		
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(479 736)	(433 598)	(90 532)	-	-	(1 003 866)	
Результати сегмента	34 258	86 683	352 667	(901)	-	472 707	
Витрати з податку на прибуток за звітний період							(85 782)
Прибуток за звітний період						386 925	

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 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	242	6 342 234	7 085 370	2 340 095	391 543
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) 2 224 747

Процентні витрати (843 141) (760 877) (1 142 689) (15 825) 2 154 964 (607 568)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (127 460) 22 096 29 026 (46) - (76 384)

Резерв за іншими нефінансовими активами - - - 433 - 433

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 004 2 668 - 371 - 4 043

Комісійні витрати (81 658) (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 10 477 364 038 164 794 (278) (3 177) 535 854

Витрати з податку на прибуток за звітний період (85 677)

Прибуток за звітний період 450 177

(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 2020 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	127 715	-	-
Гарантійні депозити	10 440	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	761
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(19)
Інші активи	131	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	99 956	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	298 149	-	-
Кошти клієнтів	-	33 813	24 986
Кошти інших фінансових організацій	-	212 559	-
Інші зобов'язання	66	107	8 613

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

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

Процентні доходи	-	-	63
Процентні витрати	(271)	(3 013)	(1 897)
Інші доходи	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	-	95	122
Витрати за виплатами та комісійними	(2 711)	-	(1)
Інші витрати	(26)	(892)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2020 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	856 277	-	-
Інші надані зобов'язання	28 088	-	962
Інші права отримані	24 318	-	-
Отримана застава	3 644	-	1 298

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном дії до листопада 2020 року та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

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

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

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(881)
---	---	---	-------

Станом на 31 грудня 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	99 813	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	244
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(17)
Інші активи	743	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	44 447	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	475 497	-	-
Кошти клієнтів	-	61 949	16 138
Кошти інших фінансових організацій	-	207 965	-
Інші зобов'язання	3 762	1	22 060

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 31 грудня 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	716 780	-	-
Інші надані зобов'язання	-	-	925
Інші права отримані	-	-	-
Отримана застава	-	-	1 675

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном дії до листопада 2020 року та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

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)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	З 1 січня по 30 вересня 2020 року	30 вересня 2020 року	З 1 січня по 30 вересня 2019 року	31 грудня 2019 року
Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	27 934 1 043	19 652 2 176		
- Преміальні виплати	45 -	8 381 19 800		
- Компенсації при звільненні	10 -	- -		
Нарахування єдиного соціального внеску	1 302 110	952 80		
Інші довгострокові виплати:				
- Преміальні виплати	- 7 456 -	- -		
Всього	29 291 8 609	28 985 22 056		

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