

Титульний аркуш

29.11.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-39477/21

(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 2021 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)

29.11.2021

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 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	29 571 366	25 239 179
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	25 765 035	22 310 195

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований 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	3 806 331	2 928 984
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	29 571 366	25 239 179

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 2021 року 31 грудня 2020 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 800 678	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	12 733 30 764	
Кредити та аванси клієнтам	6	17 606 164	13 292 297
Інвестиційні цінні папери	7	6 576 993	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток			30 20
Відстрочений актив з податку на прибуток			47 225 43 004
Інвестиційна нерухомість		12 105 14 054	
Нематеріальні активи	8	211 379	176 188
Основні засоби	8		

957 236 1 007 493

Інші фінансові активи 9 203 027 153 702

Інші нефінансові активи 10 143 796 132 944

Всього активів 29 571 366 25 239 179

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 11 4 227 559 2 839 280

Кошти клієнтів 12 20 446 432 18 310 853

Кошти інших фінансових організацій 249 475 328 139

Випущені боргові цінні папери 13 384 651 384 810

Зобов'язання з поточного податку на прибуток 49 793 33 784

Інші фінансові зобов'язання 14 271 716 246 528

Інші нефінансові зобов'язання 15 135 409 166 801

Всього зобов'язань 25 765 035 22 310 195

Капітал

Статутний капітал 2 248 969 2 248 969

Резервний та інші фонди 680 551 185 180

Резерв переоцінки основних засобів 106 860 108 280

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 122 551 83 744

Нерозподілений прибуток 647 400 302 811

Всього капіталу 3 806 331 2 928 984

Всього зобов'язань та капіталу 29 571 366 25 239 179

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний

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 2021 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	684 095	433 692
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 2021 року З 1 січня по 30 вересня 2021 року
З 1 липня по 30 вересня 2020 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 649 596
1 820 755 558 787 1 692 821

Інші процентні доходи 16 38 761 119 207 42 778 113 299

Процентні витрати 16 (185 978) (474 779) (138 399) (511 825)

Чистий процентний дохід 502 379 1 465 183 463 166 1 294 295

Комісійні доходи 17 196 528 532 980 170 229 448 738

Комісійні витрати 17 (47 532) (135 388) (41 646) (113 274)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 10 306 51 799 22 195 57 915

Результат від переоцінки іноземної валюти 8 564 6 584 (103) 5 407

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (84) 4 677 (47) 4 122

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю
3 549 12 072 2 393 6 725

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 198) (258 514)	18	(31 589)	(89 223)	(98
Резерв на покриття втрат	-	(5 453)	-	(1 348)
Інші операційні доходи	19	6 214	32 556	17 614 33 837
Витрати на виплати працівникам		(166 339)	(480 910)	(152 663) (448 424)
Витрати на знос та амортизацію	8	(81 537)	(243 190)	(80 300) (233 175)
Адміністративні та інші операційні витрати 597)	20	(129 506)	(364 221)	(114 763) (323
Прибуток до оподаткування		270 953	787 466	187 877 472 707
Витрати з податку на прибуток за звітний період (85 782)	21	(48 897)	(142 178)	(33 742)
Прибуток за звітний період		222 056	645 288	154 135 386 925
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		(18 785)	43 484	1 638 50 895
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток				84
(4 677) 41 (4 128)				
Інший сукупний дохід за звітний період		(18 701)	38 807	1 679 46 767
Всього сукупний дохід за звітний період 692		203 355	684 095	155 814 433
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0010 0,0029 0,0007 0,0017	22			

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний

Головний бухгалтер

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	3 806 331

Примітки: У тисячах гривень Прим. Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу	
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	302 811	2 928 984	
Прибуток	-	-	-	645 288	645 288		
Інший сукупний дохід	-	-	38 807	-	38 807		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2021 року			-	-	38 807	645 288	684 095
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів			-	495 371	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень							(1 420) 1 420
Результат вибуття учасника Групи			-	-	193 252	193 252	
Залишок на 30 вересня 2021 року	2 248 969	680 551	122 551	106 860	647 400	3 806 331	

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток / (Накопичений дефіцит)	Всього капіталу	
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	131 373	79 776	111 747	(172 814)	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
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів			-	53 807	-	(53 807)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень							(68) 68
Залишок на 30 вересня 2020 року	2 248 969	185 180	126 543	111 679	160 372	2 832 743	

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2021

О.Лісний

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2021 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	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 800 678	3 833 574

Примітки:

У тисячах гривень

Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

3 1 січня по 30 вересня 2020 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	2 127 523	1 696 970	
Проценти сплачені	(469 220)	(564 492)	
Виплати та комісійні отримані		527 200	448 138
Виплати та комісійні сплачені	(135 388)	(113 274)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			51 799 57 915
Інший операційний дохід, отриманий	25 790	33 770	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(520 001)	(465 160)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(337 054)	(304 500)
Податок на прибуток, сплачений		(130 400)	(95 879)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 140 249	693 488	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків			16 667 (10 429)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам			(4 771 284) (1 257 824)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (080)			(57 473) (143 080)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками			1 435 103 1 066 572
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 931 238	1 189 164
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(16 047) 29 778
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			678 453 1 567 669
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 122 463)	(3 470 390)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			3 500 442 2 694 476
Придбання приміщень та обладнання 8	(49 860)	(80 027)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання			14 959 8 107

Придбання нематеріальних активів	8	(112 446)	(77 337)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності				(769 368) (925 171)
Грошові потоки від фінансової діяльності				
Повернення коштів інших фінансових організацій		-	(54 890)	
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів			-	2 502
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		-	(2 445)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(57 553)	(54 943)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності				(57 553) (109 776)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			-	377 542
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			(400 806)	910 264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 800 678	3 833 574	

Затверджено до випуску та підписано

25.11.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний

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 2021 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

25.11.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2021 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група").

Станом на 31 грудня 2020 та 30 червня 2021 року Група включала дочірню компанію Банку, ТОВ "Фінансова компанія "Ідея Капітал". 27 липня 2021 року відбулось припинення участі АТ "КРЕДОБАНК" в ТОВ ФК "Ідея Капітал" шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ "ФК "Приватні інвестиції", яке також входить до складу Групи РКО ВР.

Протягом звітного періоду органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ "КРЕДОБАНК", є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. Товариство на цей момент ще не почало операційної діяльності та перебуває на етапі формування керівних органів.

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

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

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23

лютого 2012 року (зі змінами).

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

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

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

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

2.

Економічне середовище, в якому працює Група

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

" частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

" на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок "Мінських домовленостей". Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

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

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

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

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

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, ризик "нової хвилі" поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан 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 відрізнятися 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 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану 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 2021 року,

гривень 31 грудня 2020 року,

гривень

1 долар США 26,576028,2746

1 євро 30,981034,7396

1 польський злотий 6,6942 7,6348

1 російський рубль 0,3659 0,3782

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти у касі 775 288 649 423

Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 702 430 324 022

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 323 401 2 028 206

Депозитні сертифікати Національного банку України- 1 200 298

Резерв під очікувані кредитні збитки (441) (465)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 3 800 678 4 201 484

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити 12 789 30 829

Резерв під очікувані кредитні збитки (56) (65)

Всього заборгованості інших банків 12 733 30 764

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

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

У тисячах гривень Прим. Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1
65 65

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (9) (9)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1
56 56

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 червня 2020 року - стадія 1
- 61 61

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 10 031 834 7 701 212

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 3 624 487 2 946 302

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 815 950	1 850 888
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 920 267	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки	(786 374)	(872 295)
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 606 164	13 292 297

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

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 2021 року		220 043	49 288 602	211
753 872 295				
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	129 368	197 1 397	52 133
183 095				
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(130 067)	73 949 (31 162)	6 121
(81 159)				
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(1)	(20)	(142 982)	(493) (143
496)				
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		29	1 59 572 (5 590)	54 012
Вплив зміни валютних курсів		(2 302) (210) (13 798)	-	(16 310)
Припинення визнання активів внаслідок вибуття учасника Групи			- -	(25 943)
- (25 943)				
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(8 071) (82 883)	87 405 (52	571)
(56 120)				
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року			208 999	40 322 536
700 353 786 374				

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 47 847 689 633		172 704	39 802 429	280
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	88 773 55	330	- 89 158
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 152 515	18	(42 644)	142 772	48 611 3 776
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (202 353)	-	(11)	(119 387)	(82 955)
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 24 751 24 702		(13 756)	(131 618)	145 325
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року 048 1 529 834 389			210 619	51 193 571

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 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	9 608 510	65 434 86 573	11 249 9 771 766
- прострочені менше ніж 30 днів	44 189	- 829	- 45 018
- прострочені від 30 до 90 днів	70 958 6 041	5 628	- 82 627
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	23 233	- 23 234
- прострочені від 181 до 360 днів	- 2	8 893	- 8 895
- прострочені більше 360 днів	- 3	100 291	- 100 294
- резерв під очікувані кредитні збитки(66 927)		(3 047)	(113 844) - (183 818)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 9 848 016		9 656 730	68 434 111 603 11 249

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 307 299	5 131 35 278	-	3 347 708
- прострочені менше ніж 30 днів	77 312 392	16 747	-	94 451
- прострочені від 30 до 90 днів	518 25 461 17 474	-	43 453	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	30 989	30 989
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	37 302	37 302
- прострочені більше 360 днів	-	70 584	-	70 584
- резерв під очікувані кредитні збитки(56 106)		(14 517)	(112 602)	- (183 225)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 329 023	16 467 95 772	-	
	3 441 262			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 720 740	11 356 32 727 123	2 764 946
- прострочені менше ніж 30 днів	8 479	-	2 630 - 11 109
- прострочені від 30 до 90 днів	3 487 2 530 3 883	-	9 900
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 470 - 6 470
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 462 - 6 462
- прострочені більше 360 днів	-	17 063	- 17 063
- резерв під очікувані кредитні збитки(34 432)		(2 170)	(35 297) - (71 899)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 698 274	11 716 33 938 123	
	2 744 051		

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 435 525	4 972 61 095 10 057	1 511 649
- прострочені менше ніж 30 днів	91 137 562	17 720 30	109 449
- прострочені від 30 до 90 днів	4 451 41 112 19 354	-	64 917
- прострочені від 91 до 180 днів	-	947 51 178 248	52 373
- прострочені від 181 до 360 днів	-	141 83 353 177	83 671
- прострочені більше 360 днів	-	28 97 895 285	98 208

- резерв під очікувані кредитні збитки(51 534)	(20 588)	(274 957)	(353)	(347 432)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам 10 444 1 572 835		1 479 579		27 174 55 638
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 163 606	123 791	296 951	21 816 17 606 164

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 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	7 239 301	12 936 86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679 290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967 29 575 73 788	-		105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4 19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6 100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	127 461	-	127 461
- резерв під очікувані кредитні збитки(110 850)	(11 095)	(212 256)	-	(334 201)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 7 367 011		7 139 097	31 716 196 198	-

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 619 981	12 106 26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826 3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482 33 488 13 672	-		54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	- 50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	- 53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)

Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628 95 025	-
2 795 790			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 733 034	13 396 27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898 4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	- 14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	- 17 120
- прострочені більше 360 днів	-	29 764	-	29 764
- резерв під очікувані кредитні збитки(22 582)		(2 494)	(43 258)	- (68 334)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 716 350	16 355 49 849	-	
1 782 554				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 214 735	15 078 48 410	222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903 4 461	9 831	2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810 44 517	17 762	62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193	39 223	44 39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32	99 729	113 99 874
- прострочені більше 360 днів	-	12	91 253	798 92 063
- резерв під очікувані кредитні збитки(50 459)		(21 957)	(246 079)	(753) (319 248)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 243 989	42 336 60 129		
488 1 346 942				

Всього кредитів та авансів клієнтам	12 764 573	126 035	401 201	488	13 292 297
-------------------------------------	------------	---------	---------	-----	------------

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 790 841 717 882 72 959

- від 1 до 5 років 505 990 450 035 55 955

- понад 5 років 3 056 2 390 666

Мінус: очікувані кредитні збитки (21 452) (21 452) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 1 278 435 1 148 855 129 580

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 736 535 636 930 99 605

- від 1 до 5 років 526 488 448 279 78 209

- понад 5 років 174 171 3

Мінус: очікувані кредитні збитки (30 033) (30 033) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 1 233 164 1 055 347 177 817

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

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

Державні облигації України 6 576 983 5 897 526

Акції компаній 10 10

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 6 576 993 5 897 536

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України - 290 847

Резерв під очікувані кредитні збитки - (1 154)

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю -
289 693

Всього інвестиційних цінних паперів 6 576 993 6 187 229

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

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2021 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 2021 року - стадія 1
87 934 1 154 89 088

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (22 842) (584) (23 426)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 79 355 - 79 355

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (51 468) (566) (52 034)

Вплив зміни валютних курсів (4 020) (4) (4 024)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1
1 88 959 - 88 959

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

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

8.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

Активи у формі права користування

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Приміщення та вдосконалення	Комп'ютери та обладнання	Всього
-------------------	--	--------------------------	--	-----------------------------	--------------------------	--------

Первісна вартість

На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	-	1 748 921
----------------------	---------	---------	---------	---------	---	-----------

Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	-	136 705
-------------	-------	--------	--------	--------	---	---------

Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	-	(93 693)
---------	---------	----------	----------	----------	---	----------

Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	-	(684)
--------------------------------	-------	---	---------	---	---	-------

На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	-	1 791
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------

На 1 січня 2020 року	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007
----------------------	---------	---------	---------	---------	-------	-----------

Надходження	25 088	31 870	23 069	52 645	-	132 672
-------------	--------	--------	--------	--------	---	---------

Вибуття	(7 658)	(686)	(6 481)	(15 070)	(4 585)	(34 480)
---------	---------	-------	---------	----------	---------	----------

Переведення до іншої категорії	16 716	-	(25)	-	-	16 691
--------------------------------	--------	---	------	---	---	--------

На 30 вересня 2020 року	414 219	688 116	416 437	237 118	-	1 755
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------

Накопичена амортизація

На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	-	741 428
----------------------	--------	---------	---------	--------	---	---------

Амортизаційні відрахування	16 909	52 413	42 358	54 255	-	165 935
----------------------------	--------	--------	--------	--------	---	---------

Вибуття	(3 584)	(22 613)	(15 187)	(31 966)	-	(73 350)
---------	---------	----------	----------	----------	---	----------

На 30 вересня 2021 року	70 544	379 164	270 129	114 176	-	834 013
-------------------------	--------	---------	---------	---------	---	---------

На 1 січня 2020 року	35 674	287 860	195 872	49 925	764	570 095
----------------------	--------	---------	---------	--------	-----	---------

Амортизаційні відрахування	17 540	52 505	44 780	61 674	286	176 785
----------------------------	--------	--------	--------	--------	-----	---------

Вибуття	(549)	(679)	(4 463)	(8 074)	(1 050)	(14 815)
---------	-------	-------	---------	---------	---------	----------

На 30 вересня 2020 року	52 665	339 686	236 189	103 525	-	732 065
-------------------------	--------	---------	---------	---------	---	---------

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2021 року	336 010	321 664	161 309	138 253	-	957
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-----

На 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	180 248	133 593	-	1 023
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень 2021 рік 2020 рік

Первісна вартість

На 1 січня 437 718 318 397

Надходження 112 446 77 337

Вибуття - (48)

На 30 вересня 550 164 395 686

Накопичена амортизація

На 1 січня 261 530 181 056

Амортизаційні відрахування 77 255 56 374

На 30 вересня 338 785 237 430

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 211 379 158 256

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року 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 2021 року 31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 129 569 94 198

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 51 946 44 110

Комісійні доходи до отримання 23 762 17 983

Резерв під очікувані кредитні збитки (2 250) (2 589)

Всього інших фінансових активів 203 027 153 702

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

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Передплачені витрати 50 947 61 145

Передоплата за товари та незавершене будівництво 45 260 33 577

Товарно-матеріальні запаси 24 623 15 138

Передоплата за послуги 12 443 10 938

Передоплата з податків, крім податку на прибуток 7 803 9 684

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж 2 433 2 433

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше 287 29

Всього інших нефінансових активів 143 796 132 944

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 596 867 535 233

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування 3 000 000 2 300 000

Кредити від інших банків 626 814 -

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 878 4 047

Всього заборгованості перед іншими банками 4 227 559 2 839 280

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

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	9 163 731	8 132 052
- Строкові депозити	2 082 267	2 439 676

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	4 779 972	3 676 230
- Строкові депозити	4 420 462	4 062 895

Всього коштів клієнтів 20 446 432 18 310 853

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

13.

Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року 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 2021 року Група не викупувала облігацій та не здійснювала розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2021 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень.

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

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов'язання за договорами оренди	139 090	123 712
Інші нараховані зобов'язання	86 224	71 364

Кошти в розрахунках	22 822 21 728	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		22 327 29 123
Зобов'язання за форвардними контрактами	734	-
Інше	519 601	
Всього інших фінансових зобов'язань	271 716	246 528

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях 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 2021 року 31 грудня 2020 року

Нараховані витрати на виплати працівникам 64 662 103 674

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 18 501 15 150

Доходи майбутніх періодів 14 660 14 871

Податки до сплати, крім податку на прибуток 13 271 15 411

Резерви за зобов'язаннями 11 879 8 117

Кредиторська заборгованість з придбання активів 11 743 9 578

Інше 693 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 135 409 166 801

16.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2021 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року 3 1
липень по 30 вересня 2020 року 3 1 січня по 30 вересня 2020 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 325 784 932 262 315 833 964 881

Кредити та аванси юридичним особам	260 667	681 574	209 693	633 583
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	101 814	320 615	70 362	170 587
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	2 486	5 439	17 557
Депозитні сертифікати Національного банку України	48	2 923	197	17 954
Заборгованість інших банків	44	102	41	1 558
Всього процентних доходів	688 357	1 939 962	601 565	1 806 120
Процентні витрати				
Заборгованість перед Національним банком України	54 641	130 667	14 623	23 249
Кошти юридичних осіб	52 814	124 501	40 334	179 412
Кошти фізичних осіб	49 978	147 012	61 915	239 981
Заборгованість перед іншими банками	14 723	28 488	3 810	7 876
Випущені боргові цінні папери	10 218	33 195	12 453	44 239
За договорами оренди	3 604	10 916	5 263	17 067
Інше	-	-	1	1
Всього процентних витрат	185 978	474 779	138 399	511 825
Чистий процентний дохід	502 379	1 465 183	463 166	1 294 295
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.				

17.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень З 1 липня по 30 вересня 2021 року З 1 січня по 30 вересня 2021 року 3 1
липень по 30 вересня 2020 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	144 944	394 934	127 719	341 240
Купівля та продаж іноземної валюти	37 151	97 716	30 721	75 808
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		8 499	22 468	6 159
			14 681	

Гарантії надані та інші документарні операції	1 995	6 043	1 894	5 891
Інше	3 939	11 819	3 736	11 118
Всього комісійних доходів	196 528	532 980	170 229	448 738
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	46 554	132 722	41 323	112 532
Кредитне обслуговування банків	464	1 450	-	-
Отримані гарантії та інші документарні операції	261	694	184	301
Операції з цінними паперами	251	488	138	430
Інше	2	34	1	11
Всього комісійних витрат	47 532	135 388	41 646	113 274
Чистий комісійний дохід	148 996	397 592	128 583	335 464

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

18.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року		
	3 1 липня по 30 вересня 2020 року		3 1 січня по 30 вересня 2020 року		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 076	1 067	(56)	113
Заборгованість інших банків	5	(27)	(9)	6	(43)
Кредити та аванси клієнтам	6	34 217	89 115	100 646	237 187
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(5 086)	5 045	(2 517)	18 881
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	-	(1 150) (1 591) (4 702)
Інші фінансові активи	94	1 447	217	1 421	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(76)	(706)	(207) (411)
Зобов'язання з надання кредиту		1 391	(5 586)	1 700	6 068

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	31 589	89 223	98 198	258 514
---	--------	--------	--------	---------

19.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
	липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року		

Штрафи та пені отримані	3 162	11 853	4 745	14 151
-------------------------	-------	--------	-------	--------

Позитивний результат від продажу основних засобів	2 740	7 215	35	81
---	-------	-------	----	----

Дохід від операційного лізингу	784	2 423	833	2 850
--------------------------------	-----	-------	-----	-------

Позитивний результат по договорах оренди	412	940	759	3 357
--	-----	-----	-----	-------

Підтримка діяльності від компаній партнерів	275	275	9 866	9 866
---	-----	-----	-------	-------

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	1 072	43	6 288	437
--	-------	----	-------	-----

Дохід від компенсацій страхових організацій	27	27	11	115
---	----	----	----	-----

Дохід від переоцінки основних засобів	13	13	-	103
---------------------------------------	----	----	---	-----

Дохід від операцій факторингу	-	1 340	-	-
-------------------------------	---	-------	---	---

Дохід від модифікації лізингу -	1 237	-	-	
---------------------------------	-------	---	---	--

Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	761	-	-
---	---	-----	---	---

Інше	137	907	836	1 577
------	-----	-----	-----	-------

Відшкодування судових витрат	(1 379)	(723)	92	665
------------------------------	---------	-------	----	-----

Всього інших операційних доходів	6 214	32 556	17 614	33 837
----------------------------------	-------	--------	--------	--------

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
	липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року		

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	138 159	399 276	127 108	373 395
---	---------	---------	---------	---------

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 180	81 634	25 555	75 029
Всього витрат на виплати працівникам	166 339	480 910	152 663	448 424
Супровід програмного забезпечення	29 825	89 877	22 343	79 108
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 856	53 203	15 596	43 051
Зв'язок	12 853	39 182	11 475	30 132
Комунальні витрати	11 792	34 897	11 341	35 519
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	10 721	37 096	15 273	42 717
Професійні послуги	7 991	17 783	5 642	13 247
Реклама та маркетинг	6 778	8 420	4 725	7 696
Витрати на юридичні послуги	5 402	15 661	3 905	8 493
Охоронні послуги	4 374	13 123	6 019	20 385
Податки, крім податку на прибуток	2 662	7 168	1 198	4 601
Витрати на системи кібербезпеки	1 730	5 064	5 852	5 852
Витрати на відрядження	1 508	2 501	693	2 593
Витрати на операційну оренду приміщень	908	2 750	941	3 191
Доброчинність	770	1 908	463	4 139
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів			354	3 001
	1 181			1 047
Витрати від модифікації лізингу	26	495	-	-
Інше	11 956	32 092	8 250	21 692
Всього адміністративних та інших операційних витрат	323 597	129 506	364 221	114 763

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 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
	липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року		

Поточний податок	50 219 146 399	36 211 92 553		
------------------	----------------	---------------	--	--

Відстрочений податок (1 322) (4 221) (2 469) (6 771)				
--	--	--	--	--

Витрати з податку на прибуток	48 897 142 178	33 742 85 782		
-------------------------------	----------------	---------------	--	--

22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
	липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року		

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	222 056	645 288	154 135	386 925
--	---------	---------	---------	---------

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	
	224 896 947			

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0010	0,0029	0,0007	0,0017
---	--------	--------	--------	--------

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 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 2021 року:

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

Активи звітних сегментів 7 762 019 9 885 828 10 424 326 1 499 193 29 571 366

Зобов'язання звітних сегментів 9 208 974 11 513 049 4 636 213 406 799 25 765

035

Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306
-------------------------------------	---	---	---	---------	---------

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 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	932 262	681 574	326 126	-	-	1 939 962
--------------------	---------	---------	---------	---	---	-----------

- Комісійні доходи	234 642	275 653	759	21 926	-	532 980
--------------------	---------	---------	-----	--------	---	---------

- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 981	-	32 556
--------------------------	-------	-------	---	--------	---	--------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	-	51 799	-	51 799
--	---	---	---	--------	---	--------

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	6 584	-	-	6 584
---	---	---	-------	---	---	-------

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 677	-	-	4 677
--	---	---	-------	---	---	-------

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	340 780	350 515	997 898	-	(1 689 193)	-
--------------------	---------	---------	---------	---	-------------	---

Разом доходів	1 517 404	1 310 597	1 387 843	41 907	(1 689 193)	2 568 558
---------------	-----------	-----------	-----------	--------	-------------	-----------

Процентні витрати	(676 412)	(593 182)	(883 462)	(10 916)	1 689 193	(474 779)
-------------------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	-----------

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(89 223)	-	-	(151 634)	59 986	(3 891) 6 316
---	----------	---	---	-----------	--------	---------------

Резерв на покриття втрат	-	-	-	(5 453)	-	(5 453)
--------------------------	---	---	---	---------	---	---------

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 585	(656)	-	(1 857)	-	12 072
--	--------	-------	---	---------	---	--------

Комісійні витрати	(76 423)	(21 020)	(33 401)	(4 544)	-	(135 388)
-------------------	----------	----------	----------	---------	---	-----------

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(459 417)	(407 553)	(220 351)	(1 000)	-	(1 088 321)
--	-----------	-----------	-----------	---------	---	-------------

Результати сегмента	168 103	348 172	246 738	24 453 -	787 466
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(142 178)
Прибуток за звітний період				645 288	

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 929 266	7 418 691	10 427 534	1 463 688	25 239 179
Зобов'язання звітних сегментів	7 747 351	10 882 338	3 286 104	394 402	22 310 195
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	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)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(142 241)	(95 247)	(14 248)			
(6 778) -	(258 514)					
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)	(1 330)	(1 005 196)	
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	

(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 2021 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	103 718	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 085
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(19)
Інші активи	2 865	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	74 932	-	-
Кредити від інших банків	533 773	-	-
Кошти клієнтів	-	39 029	3 489
Інші зобов'язання	65	59	15 723

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	81
Процентні витрати	(8 746)	(1 660)	(15)
Інші доходи	-	-	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	6
Доходи за виплатами та комісійними	-	109	12
Витрати за виплатами та комісійними	(6 339)	-	1
Інші витрати	-	(597)	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	1 521 526	-	-
Інші надані зобов'язання	35 804	-	646

Інші права отримані 35 219 - -

Отримані гарантія та застава 521 - 2 317

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

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - - 618

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (760)

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках 123 787 - -

Гарантійні депозити 13 994 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 1 226

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (27)

Інші активи 4 152 - 2

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 91 210 - -

Кошти клієнтів - 29 402 25 380

Кошти інших фінансових організацій - 212 559 -

Інші зобов'язання 67 505 12 060

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - 63

Процентні витрати	(271)	(3 013)	(1 897)
Інші доходи	-	-	1
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	-	-	(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 31 грудня 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	2 184 779	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-
Отримана застава	3 821	-	2 342

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

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	З 1 січня по 30 вересня 2021 року	30 вересня 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2020 року	31 грудня 2020 року
У тисячах гривень зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	23 057 1 160	27 934 1 290		
- Преміальні виплати	54 -	45 -		
- Компенсації при звільненні	-	-	10	-
Нарахування єдиного соціального внеску			1 458 105	1 302 115
Інші довгострокові виплати:				
- Преміальні виплати	-	14 456 -	10 651	
Всього	24 569 15 721	29 291 12 056		

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