

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-48226/19

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Шугасєв Єжи Яцек

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhon@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | X |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює | |

забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" не приймав участі у створенні юридичних осіб. Посада корпоративного секретаря відсутня. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали.

Рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні.

Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності.

У зв'язку з невідповідністю електронних форм структурі форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема проміжна фінансова звітність розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Окрема проміжна фінансова звітність Банку є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1843

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори; Наглядова Рада; Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Статут АТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників.		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009111101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Bank of New York Mellon

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№43	11.10.2011	Національний Банк України	
Опис	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	AE185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	AE185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	AE185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	-			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність	AE286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	-			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шатковскі Гжегож
- Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- Рік народження
1970
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
21
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о. Голови Правління
- Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- Посада

Перший заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шугаєв Єжи Яцек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1965

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ Банк Національного Господарства (Польща), -, заступник Голови Правління.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Свірський Адам Патрик

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1969

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

34

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія" (Польща), -, директор.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цесляр Артур

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нога Олег Зеновійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1978
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Правління-директор департаменту контролю та фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ващук Максим Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1980
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
19
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, директор департаменту.
8. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лотоцький Василь Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1967
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 р.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крачковський Макс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради.

РКО ВР SA, заступник Голови Правління - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ошаст Гжегож

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1967

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

27

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР SA, -, директор центру.

РКО ВР SA, виконавчий директор - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Паперські Якуб

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1972

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, Голова Наглядової Ради.

РКО ВР SA, заступник Голови Правління - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хархаліс Любомир

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Bank Pekao S.A., -, виконавчий директор .

Директор бюро фінансів групи РКО Bank Polski SA - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

10 вересня 2019 року акціонер АТ "КРЕДОБАНК" Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО Bank Polski SA) повідомив про заміну з 10.09.2019 р. свого представника Рафала Козловського на нового члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"- представника акціонера РКО Bank Polski SA Хархаліса Любомира.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чухрай Наталія Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

32

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кльоба Лев Гнатович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1953

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

51

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ключний Артур

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТзОВ "ARIOCO Consulting", -, заступник Голови Правління - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Матусяк Яцек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
 ПрАТ "СК ПЗУ Україна", 20782312, член Правління.

Голова Правління ПрАТ "СК ПЗУ Україна" - основне місце праці.

8. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	102847	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової організації	11.10.2017	102847	11,39	10.10.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	269074	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	269074	X	X
серія А	19.03.2018	8197	16	26.11.2022
серія В	13.07.2018	260877	17,65	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	28200	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	15556358	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	15956479	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,01	224896946916	2248969469,16	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржових списків АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) без включення до лістингу. Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках, дострокове погашення не передбачено. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій останньої емісії було збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту).								

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	16	поквартально	175595,78	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облігацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ											

	<p>"Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. У звітному кварталі виплачено процентний дохід по облігаціях серії А у сумі 175595,78 грн за 7-й відсотковий період.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітнього періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p>											
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	17,65	поквартально	9972500	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. У звітному кварталі виплачено процентний дохід по облігаціях серії В у сумі 9972500 грн за 6-й відсотковий період.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітнього періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p>											

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІДЕА КАПІТАЛ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

37854056

4. Місцезнаходження

м.Львів, вул.Сахарова, 43

5. Опис

В березні 2012 року ПАТ "КРЕДОБАНК" отримав контроль над компанією ТзОВ "Фінансова компанія "Ідея Капітал", придбавши 100% в статутному капіталі. Станом на звітну дату Банк повністю володіє товариством.

КВЕД (основний) 64.91 Фінансовий лізинг.

Надання наступних фінансових послуг:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- фінансовий лізинг;
- надання поручительств;
- надання гарантій;
- надання позик;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	18 340 888	16 771 850
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	15 956 479	14 733 571
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		

Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 384 409	2 038 279
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	18 340 888	16 771 850

Примітки:

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

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 655 908	2 157 346
Заборгованість інших банків	5	5 110 8 436	
Кредити та аванси клієнтам	6	11 153 598	9 624 870
Інвестиційні цінні папери	7	2 957 281	3 783 284
Передплата з поточного податку на прибуток			80 150
Відстрочений актив з податку на прибуток			29 138 30 496
Інвестиційна нерухомість		22 170	22 170
Нематеріальні активи		116 027	103 281
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання			8
		1 057 453	871 152
Інші фінансові активи	9	195 807	49 384
Інші нефінансові активи	10	148 316	121 281
Всього активів		18 340 888	16 771 850

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	11	2 024 388	2 021 544
Кошти клієнтів	12	13 071 116	11 955 187
Кошти інших фінансових організацій		158 699	160 511
Випущені боргові цінні папери	13	269 074	304 076
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			28 200 12 900
Інші фінансові зобов'язання	14	266 737	141 587
Інші нефінансові зобов'язання	15	138 265	137 766

Всього зобов'язань	15 956 479	14 733 571
Капітал		
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит	(6 999) (395 134)	
Резерв переоцінки основних засобів		108 275 108 275
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34 164 76 169	
Всього капіталу	2 384 409	2 038 279
Всього зобов'язань та капіталу	18 340 888	16 771 850

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Є. Я. Шугасв

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(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 2019 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	133 906	130 841
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 2019 року З 1 січня по 30 вересня 2019 року
З 1 липня по 30 вересня 2018 року З 1 січня по 30 вересня 2018 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 559 100
1 604 962 474 072 1 287 317

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

Процентні витрати 16 (208 369) (597 345) (142 104) (382 194)

Чистий процентний дохід 385 648 1 093 471 354 030 955 994

Комісійні доходи 17 160 036 457 076 149 403 412 906

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

Результат від торгових операцій з іноземною валютою (26 497) (19 100) 18 891
15 793

Результат від переоцінки іноземної валюти 24 921 29 011 (9 797) 8 823

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

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	1 761	4 043	2 321	2 294		
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (92 905)	18	(31 034)	(114 986)	(45 873)		
Резерв за іншими нефінансовими активами	1 172	433	(1 123)	(3 824)		
Резерв за зобов'язаннями	-	-	227	227		
Інші операційні доходи	19	15 459	27 826	4 013	17 721	
Витрати на виплати працівникам		(132 016)	(384 158)	(107 069)	(311 983)	
Витрати на знос та амортизацію	8	(64 535)	(179 837)	(43 611)	(124 255)	
Адміністративні та інші операційні витрати (818)	20	(114 262)	(329 860)	(124 297)	(324 818)	
Прибуток до оподаткування	182 898	473 812	162 863	459 472		
Витрати з податку на прибуток за звітний період (81 386)	21	(29 721)	(85 677)	(30 248)		
Прибуток за звітний період	153 177	388 135	132 615	378 086		
Інший сукупний дохід						
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків						
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(36 975)	(39 564)	(2 890)	(28 746)	
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток та збиток					17 704	
	(2 441)	1 116	5 249			
Інший сукупний дохід за звітний період		(19 271)	(42 005)	(1 774)	(23 497)	
Всього сукупний дохід за звітний період 589		133 906	346 130	130 841	354 589	
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0009	0,0020	0,0005	0,0017	

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

О. Лісний (032 2972782)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є. Я. Шугаєв
(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький
(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	2 384 409

Примітки:

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

Залишок на 31 грудня 2018 року		2 248 969	76 169	108 275	(395 134)	2 038 279
Прибуток	-	-	-	388 135		388 135
Інший сукупний дохід	-	(42 005)	-	-	-	(42 005)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2019 року			-	(42 005)	-	388 135
Залишок на 30 вересня 2019 року		2 248 969	34 164	108 275	(6 999)	2 384 409

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

Залишок на 31 грудня 2017 року	2 248 969	23 563 110 536	(879 573)	1 503 495	
Вплив впровадження МСФЗ 9	-	24 502 -	(27 622)	(3 120)	
Залишок на 1 січня 2018 року з врахуванням впливу впровадження МСФЗ 9			2 248 969	48 065 110 536	(907 195) 1 500 375
Прибуток	-	-	-	378 086	378 086
Інший сукупний дохід	-	(23 497)	-	-	(23 497)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2018 року			-	(23 497)	- 378 086 354 589
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту			-	-	(252) 252 -
Залишок на 30 вересня 2018 року	2 248 969	24 568 110 284	(528 857)	1 854 964	

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019

Керівник

Є. Я. Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	680 713	693 108
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	515 086	125 175
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	218 513	-400 872
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-3 981	290 853
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 655 908	2 323 390

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 696 192	1 402 841	
Проценти сплачені	(589 023)	(372 456)	
Виплати та комісійні отримані		448 503	411 273
Виплати та комісійні сплачені	(112 548)	(100 323)	
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			(19 100) 15 793
Інший операційний дохід, отриманий	25 497	23 983	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(391 737)	(324 098)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(308 121)	(290 705)
Податок на прибуток, сплачений		(68 950)	(73 200)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	680 713	693 108	
Чисте зменшення заборгованості інших банків		3 348	8 082
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(2 043 643)	(1 777 812)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(166 710)	(150 400)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		268 815	313 989
Чисте збільшення коштів клієнтів	1 880 012	1 044 187	
Чисте зменшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(107 449)	(5 979)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		515 086	125 175
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(5 339 521)	(4 100 464)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			5 747 267 3 932
457			
Придбання приміщень та обладнання	(147 479)	(189 152)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		7 649	9 951
Придбання нематеріальних активів	(49 403)	(53 664)	
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) інвестиційної діяльності			218 513 (400
872)			

Грошові потоки від фінансової діяльності

Находження від випуску власних боргових цінних паперів	-	290 853	
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	(34 942)	-	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	30 961	-	
Чисті грошові кошти, (використані в)/отримані від фінансової діяльності		(3 981)	290 853
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(231 056)	(13 197)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		498 562	1 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	2 157 346	2 321 431
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 655 908	2 323 390

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Є. Я. Шугаєв

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

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

30.10.2019 року

Керівник

Є. Я. Шугасв

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2019 року для Акціонерного товариства "Кредобанк" (далі - "Банк") на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі - "Група РКО BP S.A."). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою "Західно-Український Комерційний Банк". У 2002 році назву Банку було змінено на АТ "Кредит Банк (Україна)". У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на "Кредобанк". За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

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

Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів, Україна.

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

2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

У 3-му кварталі 2019 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

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

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

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

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів,

заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різке уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему - гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення - на 5%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, окрім описаних нижче змін, пов'язаних з запровадженням починаються 1 січня 2019 року МСФЗ 16 "Оренда". Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

ситуації на майбутню діяльність Банку.

МСФЗ 16 "Оренда"

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

Договори оренди, в яких Банк є орендарем

На початку дії договору Банк оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активи

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання 871 152 115 111 -
986 263

- в тому числі актив з права користування - 115 111 - 115 111

Інші нефінансові активи 121 281 - (2 748) 118 533

Зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання 141 587 112 362 - 253 949

- в тому числі зобов'язання за договорами оренди - 112 362 - 112 362

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

Після дати початку оренди Банк оцінює орендне зобов'язання,

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

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

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Процентні доходи	1 340 428	(1 340 428)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	-	1 287 317
Інші процентні доходи-	50 871	50 871	
Результат від модифікації фінансових активів	(2 240)	2 240	-
Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів	(92 330)		92 330
Резерв за зобов'язаннями	(348)	575	227
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(92 905)	(92 905)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	(3 824)	(3 824)
Адміністративні та інші операційні витрати	(328 642)	3 824	(324 818)

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

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3 187 307)	3 187 307	-
Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(913 157)	-	(913 157)
Придбання інвестиційних цінних паперів	-	(4 100 464)	(4 100 464)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 807 702	(2 807 702)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 124 755	(1 124 755)	-
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів	-	3 932 457	3 932 457

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Грошові кошти у касі 683 548 463 881

Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 384 180 470 312

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 528 170 972 855

Депозитні сертифікати Національного банку України 50 232 250 460

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

Резерв під очікувані кредитні збитки (226) (162)

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

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Гарантійні депозити 3 187 3 387

Міжбанківські кредити 2 004 5 211

Резерв під очікувані кредитні збитки (81) (162)

Всього заборгованості інших банків 5 110 8 436

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

У тисячах гривень Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

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

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

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

Нові активи, визнані протягом періоду 661 - 661

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

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредити юридичним особам 6 605 043 5 859 892

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

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 1 155 815 963 718

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

Резерв під очікувані кредитні збитки (656 445) (575 105)

Всього кредитів та авансів клієнтам 11 153 598 9 624 870

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 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 р. 169 392 31 804 356 143 17 766
575 105

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (1 559) 154 115 (4 628) 1 415 149 343

Списання за рахунок резервів (25) (70) (92 894) (1 270) (94 259)

Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (75) (14) 24 548 24 625 49 084

Вплив зміни валютних курсів (3 202) (284) (23 308) - (26 794)

Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями 46 061 (156 036) 114 958 (1 017) 3 966

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 р. 210 592 29 515 374 819 41 519
656 445

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 р. 207 801 10 529 597 161 15 078
830 569

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (5 315) 83 917 7 856 (6 610) 79 848

Списання за рахунок резервів (55) (28) (74 856) (45) (74 984)

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

Вплив зміни валютних курсів	308 76	1 724 -	2 108
Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями	37 163 (65 802)	28 597 -	(42)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 р.	239 710	28 617 571 379	8 684
848 390			

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 175 964	55 216 59 211 -	6 290 391
- прострочені менше ніж 30 днів	17 500	- 49 372 -	66 872
- прострочені від 30 до 90 днів-	7 839	20 643 -	28 482
- прострочені від 91 до 180 днів	-	354 68 372 -	68 726
- прострочені від 181 до 360 днів	-	76 22 477 -	22 553
- прострочені більше 360 днів -	-	128 019 -	128 019
- резерв під очікувані кредитні збитки(60 402)	(60 402)	(3 356) (179 968)	- (243 726)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 133 062	60 129 168 126	-
6 361 317			

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

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

2 625 743

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 063 992	217	21 949	-	1 086 158
- прострочені менше ніж 30 днів	14 738	-	3 013	-	17 751
- прострочені від 30 до 90 днів-	1 398	324	-	1 722	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 226	-	17 226
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 841	-	6 841
- прострочені більше 360 днів -	-	26 117	-	26 117	
- резерв під очікувані кредитні збитки(28 832)	(602)	(45 719)	-	(75 153)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 049 898	1 013	29 751	-	
1 080 662					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 115 615	20	7 134	929	1 123 698
- прострочені менше ніж 30 днів	46 493	-	2 783	9	49 285
- прострочені від 30 до 90 днів-	25 365	2 078	145	27 588	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	338	28 985	230	29 553
- прострочені від 181 до 360 днів	-	133	26 095	270	26 498
- прострочені більше 360 днів -	2	14 039	42 061	56 102	
- резерв під очікувані кредитні збитки(88 768)	(18 860)	(77 701)	(41 519)	(226 848)	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 073 340	6 998	3 413		
2 125 1 085 876					
Всього кредитів та авансів клієнтам	10 826 710	78 733	246 030	2 125	11 153 598

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

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

знецінені активи	Всього				
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 464 464	2 409	114 045	-	5 580 918
- прострочені менше ніж 30 днів	47 440	27 545	4 538	-	79 523
- прострочені від 30 до 90 днів	145 25 302	2 297	-	27 744	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	3 686	-	3 702
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	11 643	-	11 645
- прострочені більше 360 днів	-	11	156 349	-	156 360
- резерв під очікувані кредитні збитки	(47 308)	(7 365)	(192 783)	-	(247 456)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 464 741	47 920	99 775	-	5 612 436

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 258 351	52	9 111	-	2 267 514
- прострочені менше ніж 30 днів	42 498	-	2 161	-	44 659
- прострочені від 30 до 90 днів	19 252	6 614	-	25 866	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 561	-	11 561
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	22 360	-	22 360
- прострочені більше 360 днів	-	25 853	-	25 853	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 892)	(8 492)	(46 663)	-	(85 047)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 270 957	10 812	30 997	-	2 312 766

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	881 322	228	37 088	-	918 638
- прострочені менше ніж 30 днів	5 436	-	1 671	-	7 107
- прострочені від 30 до 90 днів	5 167	2 319	-	7 486	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 051	-	2 051
- прострочені від 181 до 360 днів	-	214	4 682	-	4 896
- прострочені більше 360 днів	-	23 540	-	23 540	

- резерв під очікувані кредитні збитки(22 848)	(2 641)	(42 393)	-	(67 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	863 910	2 968	28 958	-
895 836				
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити				
- не прострочені	813 241	3	6 554	1 252 821 050
- прострочені менше ніж 30 днів	41 692	10	1 501	116 43 319
- прострочені від 30 до 90 днів477	18 402	2 106	160	21 145
- прострочені від 91 до 180 днів	-	803	19 373	77 20 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	146	31 749	624 32 519
- прострочені більше 360 днів -	10	18 257	21 999	40 266
- резерв під очікувані кредитні збитки(69 344)	(13 321)	(74 289)	(17 766)	(174 720)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	786 066	6 053	5 251	
6 462 803 832				
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 385 674	67 753	164 981	6 462 9 624 870

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2019 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Нереалізовані фінансові доходи		
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою		
- до 1 року	441 119	363 674 77 445
- від 1 до 5 років	464 730	365 720 99 010
- понад 5 років	1 937	1 151 786
Мінус: очікувані кредитні збитки	(13 002)	(13 002) -
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 784	717 543 177
241		

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	263 948	213 103	50 845
- від 1 до 5 років	303 602	242 935	60 667
- понад 5 років	3 639	2 614	1 025

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

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

7.

Інвестиційні цінні папери

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

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

Державні облігації України	2 114 211	2 892 610
Акції компаній	10	10

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

	2 114 221	2 892 620
--	-----------	-----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України	851 860	913 738
Облігації компаній	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки	(32 061)	(46 335)

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

Всього інвестиційних цінних паперів	2 957 281	3 783 284
-------------------------------------	-----------	-----------

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

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

У тисячах гривень

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

Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів протягом періоду (1854) (23 657)	(21 803)		(1 854)
--	----------	--	---------

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

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

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

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

Облігації компаній

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

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

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

8.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р.	378 891	565 794	317 595	44 482	2 611	1 309 373	267 144	1 576 517
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-	(163 863)	(602 084)	(438 221)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.	316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433
Надходження	35 283	62 230	42 692	4 213	3 061	147 479	49 403	196 882
Переведення до іншої категорії	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(2 364)	(8 001)	(19 160)	(3 193)	-	(35 134)	(67 852)	(718 32)
Вибуття - накопичена амортизація	1 900	8 014	10 166	3 002	-	23 082	35 134	58 216
Амортизаційні відрахування	(12 964)	(53 643)	(39 788)	(4 226)	-	(36 657)	(147 278)	(621 110)
Переведення до лізингу/інвестиційної нерухомості	(31)	-	-	-	(31)	(31)	(31)	-
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370
Первісна вартість на 30 вересня 2019 р.	411 810	620 023	343 669	45 502	3 099	1 424 103	281 413	1 705 516
Накопичена амортизація	(73 526)	(270 678)	(159 716)	(21 840)	-	(165 386)	(691 146)	(525 760)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370

Визнання активу з права користування	187 084	4 585	-	-	-	191	669
-	191 669						
Амортизація активу з права користування	(31 699)	(860)	-	-	-	(32)	559)
-	(32 559)						
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 р.	493 669	353 070		183 953		23 662	3 099
	1 057 453	116 027	1 173 480				

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

Первісна вартість на 31 грудня 2017 р.	340 496	430 130	263 852	41 524	5 713
	1 081 715	205 343	1 287 058		
Накопичена амортизація	(49 044)	(178 943)	(88 518)	(16 254)	-
759)	(120 788)	(453 547)			(332
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.	291 452	251 187	175 334	25 270	5 713
	748 956	84 555	833 511		
Надходження	31 248	104 514	45 588	4 421	3 381
			189 152	53 664	242 816
Переведення до іншої категорії	-	-	4 589	(5 410)	(821)
				821	-
Вибуття - вартість придбання/переоцінки	(8 009)	(6 763)	(12 595)	(396)	-
(895)	(28 658)				(27 763)
Вибуття - накопичена амортизація	2 077	6 569	8 414	356	-
				17 416	705
Амортизаційні відрахування	(12 101)	(36 279)	(37 775)	(4 316)	-
(33 784)	(124 255)				(90 471)
Надання в лізинг	-	-	-	(264)	(264)
					(264)
Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р.	304 667	319 228	183 555	25 335	3 420
	836 205	105 066	941 271		
Первісна вартість на 30 вересня 2018 р.	363 712	527 881	301 364	45 719	3 420
	1 242 096	258 933	1 501 029		
Накопичена амортизація	(59 045)	(208 653)	(117 809)	(20 384)	-
891)	(153 867)	(559 758)			(405

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

9.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 140 040 21 026

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 41 794 22 426

Нараховані доходи до отримання 16 777 8 204

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 3 404 3 404

Резерв під очікувані кредитні збитки (6 208) (5 676)

Всього інших фінансових активів 195 807 49 384

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

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Передплачені витрати 50 170 48 754

Передплата за товари та незавершене будівництво 44 377 35 918

Товарно-матеріальні запаси 22 964 29 639

Передплата за послуги 20 809 5 437

Передплата з податків, крім податку на прибуток	11 951 4 974	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 246	1 601
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 824	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 025)	(6 654)
Всього інших нефінансових активів	148 316	121 281

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	2 019 801	2 016 870
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 587	4 674
Всього заборгованості перед іншими банками	2 024 388	2 021 544

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

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	4 914 580	4 283 274
- Строкові депозити	1 822 525	1 874 280

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 259 778	2 106 679
- Строкові депозити	4 074 233	3 690 954

Всього коштів клієнтів 13 071 116 11 955 187

Станом на 30 вересня 2019 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними

угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 55 273 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 45 498 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13.

Випущені боргові цінні папери

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

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

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

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

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

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Зобов'язання за договорами оренди	158 131	-
Інші нараховані зобов'язання	73 445	56 461
Кошти в розрахунках	21 186	73 851
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		9 000 11 024
Зобов'язання за форвардними контрактами	4 210	-
Інше	765	251
Всього інших фінансових зобов'язань	266 737	141 587

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

15.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Нараховані витрати на виплати працівникам 73 233 80 779

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

Доходи майбутніх періодів 15 445 11 596

Резерви за зобов'язаннями 12 239 21 857

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

Інше 6 826 791

Всього інших нефінансових зобов'язань 138 265 137 766

16.

Процентні доходи та витрати

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

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 287 993 796 988 228 960 599 838

Кредити та аванси юридичним особам 249 625 697 843 210 394 577 063

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

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 12 313 33 242 10 492 31 802

Заборгованість інших банків	3 909	9 423	2 835	6 351		
Депозитні сертифікати Національного банку України	232		2 188	3 648	5 440	
Всього процентних доходів	594 017		1 690 816	496 134	1 338 188	
Процентні витрати						
Кошти фізичних осіб	101 076		281 251	68 734	199 863	
Кошти юридичних осіб	77 950	219 683		53 555	146 058	
Заборгованість перед іншими банками			11 298	39 048	9 899	24 788
Випущені боргові цінні папери		11 326	34 585	9 915	11 484	
За договорами оренди	6 142	15 824	-	-		
Заборгованість перед Національним банком України	575		6 952	1	1	
Інше	2	2	-	-		
Всього процентних витрат	208 369		597 345	142 104	382 194	
Чистий процентний дохід	385 648		1 093 471	354 030	955 994	

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

17.

Комісійні доходи та витрати

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

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	122 137	349 301	112 567	315 799
Купівля та продаж іноземної валюти	26 675	77 417	29 123	76 487
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		5 737	14 316	4 181
Гарантії надані та інші документарні операції	2 650	7 588	1 172	2 762

Інше	2 837	8 454	2 360	7 459				
Всього комісійних доходів	160 036		457 076		149 403		412 906	
Комісійні витрати								
Розрахунково-касове обслуговування	38 449	111 121			35 536	99 243		
Отримані гарантії та інші документарні операції			245		1 009	113	743	
Операції з цінними паперами	95	362	116	324				
Інше	47	56	-	13				
Всього комісійних витрат	38 836	112 548			35 765	100 323		
Чистий комісійний дохід	121 200		344 528		113 638		312 583	

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

18.

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2019 року		3 1 січня по 30 вересня 2019 року		3 1 липня по 30 вересня 2018 року		3 1 січня по 30 вересня 2018 року	
Заборгованість інших банків та грошові кошти та їх еквіваленти			(129)	(14)	27	(480)		
Кредити та аванси клієнтам	6	51 987	144 795		38 337	79 588		
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(10 401)	(17 601)		4 176	1 293		
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(268)	10 382		(9 264)	(11 411)		
Інші фінансові активи	9	243	760	985	1 547			
Зобов'язання з надання гарантій та порук				(392)	766	(89)	156	
Зобов'язання з надання кредиту			(1 010)	(2 309)	2 705	419		
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків					31 034	114 986	45 873	92 905

19.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2019 року		З 1 січня по 30 вересня 2019 року		З 1 липня по 30 вересня 2018 року		З 1 січня по 30 вересня 2018 року	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	5 745	5 948	467	5 664				
Штрафи та пені отримані	4 370	9 632	1 346	4 536				
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	674				3 066	3 774	-	
Дохід від оперативного лізингу	1 094	3 391	854	2 431				
Позитивний результат по договорах оренди	699	1 616	-	-				
Відшкодування судових витрат	266	512	406	966				
Позитивний результат від продажу основних засобів	68		2 329	444	2 058			
Дохід від компенсацій страхових організацій	27	44	155	196				
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва			-	-	-	3		
Інше	124	580	341	1 193				
Всього інших операційних доходів	15 459	27 826	4 013	17 721				

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2019 року		З 1 січня по 30 вересня 2019 року		З 1 липня по 30 вересня 2018 року		З 1 січня по 30 вересня 2018 року	
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	311	109 568	318 752	88 804	259			
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		22 448	65 406	18 265	52 672			

Всього витрат на виплати працівникам 983	132 016	384 158	107 069	311
Супровід програмного забезпечення	25 611	69 912	24 072	55 290
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		16 657	44 444	14 610 40 617
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 963	36 966	11 398 31 705
Комунальні витрати	11 102	35 487	9 589	29 858
Охоронні послуги	8 884	24 908	7 179	19 618
Зв'язок	8 557	25 786	9 026	24 136
Професійні послуги	4 900	14 718	8 969	20 353
Витрати на оперативну оренду приміщень		3 402	17 204	20 506 57 845
Реклама та маркетинг	3 188	11 983	4 611	7 589
Витрати на відрядження	2 413	6 437	1 921	4 813
Податки, крім податку на прибуток		1 580	4 909	1 277 4 742
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів 1 333 3 330				828 4 347
Доброчинність	707	1 438	586	1 107
Інше	13 470	31 321	9 220	23 814
Всього адміністративних та інших операційних витрат 297 324 818		114 262	329 860	124

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

21.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

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

Поточний податок	27 917	84 320	32 154	85 884
------------------	--------	--------	--------	--------

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

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

22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

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

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

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

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0009	0,0020	0,0005	0,0017
---	--------	--------	--------	--------

23.

Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

" Корпоративна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування.

" Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

(і) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

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

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

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

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

?

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 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	6 409 195	5 630 223	1 504 274	18 340 888
Зобов'язання звітних сегментів 479	6 342 234	6 882 607	2 340 095	391 543	15 956
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	788 552	698 401	195 984	7 879	-	1 690 816
- Комісійні доходи	203 590	236 901	1 174	15 411	-	457 076
- Інші операційні доходи	12 237	2 777	-	12 812	-	27 826
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 363	-	(27 463)	-	-	(19 100)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	29 011	-	-	29 011
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	1 532 390	1 470 311	1 307 408	36 102	(2 158 141)	2 188 070
Процентні витрати	(843 141)	(760 877)	(1 132 466)	(15 824)	2 154 964	(597 345)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(114 986)		(127 328)	(16 637)	29 026	(46) -
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	(81 657)	(9 159)	(418)	(21 313)	-	(112 548)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(470 810)	(361 325)	(61 720)	-	-	(893 855)
Результати сегмента	10 457	324 980	141 830	(278)	(3 177)	473 812
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(85 677)
Прибуток за звітний період					388 135	

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	3 756 585	5 862 688	5 551 812	1 215 131	16 386 216
Зобов'язання звітних сегментів	5 931 167	6 138 210	2 266 458	195 417	14 531 252
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	242 816	242 816

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

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

З 1 січня 30 вересня 2018 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	599 838	577 063	161 287	-	-	1 338 188
- Комісійні доходи	182 230	214 245	16 431	-	-	412 906
- Інші операційні доходи	9 308	895	-	7 518	-	17 721
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	31 682	-	-	(35 474)	-	19 585
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	8 823	-	8 823

Прибутки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 3 822 - - 3 822

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 371 224 375 024 812 281 - (1 558 529) -

Разом доходів 1 194 282 1 167 227 958 347 35 926 (1 558 529) 1 797 253

Процентні витрати (605 240) (552 963) (782 519) - 1 558 528 (382 194)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (66 971) (12 964) (11 195) (1 548) - (92 678)

Резерв за іншими нефінансовими активами - - - (3 824) - (3 824)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 2 231 63 - - - 2 294

Комісійні витрати (71 788) (8 099) (20 436) - - (100 323)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (432 560) (296 442) (32 054) - - (761 056)

Результати сегмента 19 954 296 822 112 143 30 554 (1) 459 472

Витрати з податку на прибуток за звітний період (81 386)

Прибуток за звітний період 378 086

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

24.

Операції з пов'язаними сторонами

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

формі.

Станом на 30 вересня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
Основний управлінський персонал				
Кореспондентські рахунки в інших банках	58 743	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	181
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(6)
Інші активи	778	-	-	3
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків		1 099 296	-	-
Кошти клієнтів	-	63 579 8 684	11 385	
Інші зобов'язання	3 988	-	-	18 404

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
Основний управлінський персонал				
Процентні доходи	-	-	-	36
Процентні витрати	540	(6 650)	(610)	(298)
Інші доходи	-	21	-	7
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(9)
Доходи за виплатами та комісійними	-	89	56	114
Витрати за виплатами та комісійними (2 198)	-	-	-	1
Інші витрати	(547)	(437)	-	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
Основний управлінський персонал				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	728 488	-	-	-
Інші надані зобов'язання	16 151	-	-	204

Інші права отримані	16 171	-	-	-
---------------------	--------	---	---	---

Отримана застава	1 522	-	-	1 675
------------------	-------	---	---	-------

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

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

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

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

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

Кореспондентські рахунки в інших банках	5 849	-	-	-
---	-------	---	---	---

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	590
--	---	---	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(15)
--	---	---	---	------

Інші активи	180	-	-	-
-------------	-----	---	---	---

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	907 556	-	-	-
--	---------	---	---	---

Кошти клієнтів	-	62 490	2 043	329
----------------	---	--------	-------	-----

Інші зобов'язання	724	171	-	19 696
-------------------	-----	-----	---	--------

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

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

Процентні доходи	-	-	-	52
------------------	---	---	---	----

Процентні витрати	(1 735)	(6 311)	(264)	(7)
-------------------	---------	---------	-------	-----

Інші доходи	-	39	-	5
-------------	---	----	---	---

Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(200)
---	---	---	---	-------

Доходи за виплатами та комісійними	231	88	19	21
------------------------------------	-----	----	----	----

Витрати за виплатами та комісійними (2 291) - - -

Інші витрати (37) (1 805) - -

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

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані 838 019 - - -

Інші надані зобов'язання 17 275 - - 146

Інші права отримані 17 285 - - -

Отримана застава 1 384 - - 4 058

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

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

З 1 січня по 30 вересня 2019 року 30 вересня 2019 року З 1 січня по 30 вересня 2018 року
30 вересня 2018 року

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане
зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 19 304 2 050 16 488 1 145

- Преміальні виплати 8 208 16 282 9 929 13 754

- Компенсації при звільненні - - - -

Нарахування єдиного соціального внеску 881 69 790 95

Всього 28 393 18 401 27 207 14 994

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за III квартал 2019 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "КРЕДОБАНК" здійснює діяльність.

Діяльність АТ "КРЕДОБАНК" протягом I-III кварталів 2019 року відбувалась в умовах триваючого економічного зростання в Україні. Ріст реального ВВП у I-му кварталі склав 2,5% та прискорився до 4,6% р/р у II-му кварталі, що перевищило попередні прогнози. Економічне зростання підтримується високими темпами приватного споживання через збільшення доходів населення, тоді як динаміка інвестицій у II-му кварталі суттєво послабилась, зокрема через зниження інвестиційної активності бізнесу та зростання політичної невизначеності в умовах проведення чергових президентських та позачергових парламентських виборів.

Споживча інфляція за підсумками I-III кварталів продовжила уповільнюватись - з 9,8% у річному обрахунку в грудні 2018 р. до 7,5% у вересня 2019 р. З огляду на це, після тривалого періоду проведення жорсткої монетарної політики в квітні НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики та знизив облікову ставку на -0,5 п.п. до 17,5%. У липні та вересні НБУ продовжив зниження облікової ставки (на 0,5 п.п. щоразу), у результаті чого на кінець вересня облікова ставка склала 16,5%, що на 1,5 п.п. менше за рівень початку 2019 року.

Незважаючи на поступове зниження, все ще високе номінальне значення облікової ставки мало вплив на рівень процентних ставок на міжбанківському ринку та на дохідність державних облігацій, що зумовило значний обсяг інвестицій іноземних інвесторів у державні облігації в УАН (за 9 місяців 2019 року портфель гривневих облігацій у власності нерезидентів зріс на 86 млрд.УАН або в 15 разів).

Надходження доходів від експорту в умовах сприятливої цінової ситуації на зовнішніх ринках та вкладення іноземних інвесторів у державні облігації в УАН сприяли значному зміцненню обмінного курсу гривні до долара США - за 9 місяців 2019 г. офіційний курс гривні зміцнився на 13,0% до 24,08 УАН/USD.

Обсяг міжнародних резервів за підсумками I-III кварталів 2019 р. зріс на 617 млн.USD або на 3% до 21,4 млрд.USD з огляду на значні надходження експортної виручки від експорту сільськогосподарської продукції та зростання інвестицій нерезидентів у гривневі ОВДП.

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом до кінця 2019 року та у 2020-2021 рр. важливим чинником макроекономічної стабільності залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Відновлення співпраці з МВФ залежить від ухвалення збалансованого державного бюджету та готовності нового Уряду до реалізації задекларованих реформ, зокрема, і до виконання раніше взятих Україною зобов'язань в рамках попередніх програм МВФ.

За 9 місяців 2019 року в секторі відзначений приріст сукупних депозитів на +4,5% (за оперативними даними НБУ), зокрема, депозити юридичних осіб зросли на +6,1%, а роздрібні депозити зросли на 1,8%. Основний приріст депозитної бази був забезпечений притоком роздрібних депозитів у національній валюті, які зросли на 8,4% за 9 місяців п.р. та валютних депозитів бізнесу, що зросли на 28,2% в доларовому еквіваленті.

Кредитна активність банків з початку 2019 року залишалась низькою - сукупний кредитний портфель сектору скоротився на -7,7% (за оперативними даними НБУ) внаслідок скорочення портфелю кредитів юридичним особам на -10,7%. Натомість роздрібні кредити продовжували зростати - на +5,2% р/р за 9 місяців 2019 року (за оперативними даними НБУ). Ріст роздрібною портфелю був забезпечений збільшенням гривневих кредитів фізичним особам - на +19,0% р/р, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків.

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж I-III кварталів 2019 року операційне середовище діяльності АТ "КРЕДОБАНК" та інших українських банків залишалося складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ (зокрема, з огляду на проведення позачергових парламентських виборів, що відбуваються в умовах гострої політичної конкуренції, та подальшої зміни уряду). Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з із загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

З початку 2019 року Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 5 осіб, а починаючи з 27.05.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку №41/2018 встановлено 6-особовий кількісний склад Правління АТ "КРЕДОБАНК".

З 2 січня 2019 року Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Адама Патрика Свірського, який буде здійснювати нагляд за Вертикаллю ризиків. Призначення відбулося на підставі ухваленого 16.11.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2018. З 18.06.2019 р. Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Артура Цесляра, який буде здійснювати нагляд за Вертикаллю ризиків. Призначення відбулося на підставі ухваленого 27.05.2019 р. рішення Наглядової ради Банку №42/2019. З 16 вересня 2019 р. на посаду Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на наступний трирічний строк повноважень переобрано Гжегожа Шатковскі. Переобрання відбулося на підставі ухваленого 06.19.2019 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2019.

Протягом I-III кварталів 2019 року відбулося 27 засідань Правління, а також 1292 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітного періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. На початок періоду Наглядова Рада діяла в складі 7 осіб, на кінець періоду - в складі 8 осіб.

З 16.03.2019 р. були припинені повноваження Заступника Голови Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" Марека Щесьняка на підставі поданої ним заяви. 24.04.2019 р. Рішенням РКО

Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" припинено повноваження члена Наглядової Ради Банку Косьміцької Магдалени. Одночасно до складу Ради було обрано 3 нових членів Ради-представників інвестора: Яцека Матусяка, Рафала Козловського та Гжегожа Ошаста, а також переобрано на новий строк 5 членів Ради, що вже перебували в її складі раніше. 27.05.2019 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" обрала Головою Наглядової Ради Банку Крачковського Макса - Заступника Голови Правління РКО Bank Polski SA, а Заступником Голови Наглядової Ради Банку обрала Рафала Козловського - Заступника Голови Правління РКО Bank Polski SA.

У III-му кварталі РКО Bank Polski SA як єдиний Акціонер АТ "КРЕДОБАНК" повідомив про вихід з 10.09.2019 р. зі складу Наглядової Ради її заступника Р. Козловського та про одночасну заміну його на нового члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"- представника акціонера РКО Bank Polski SA Любомира Хархаліса. На засіданні 17.10.2019 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" обрала новим Заступником Голови Наглядової Ради Банку Яцека Матусяка, що за основним місцем праці обіймає посаду Голови Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна".

Протягом I-III кварталів 2019 року відбулося 8 засідань Наглядової Ради, окрім цього ряд рішень були ухвалені Радою в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2019 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 86 відділень. Протягом I-III кварталів 2019 року припинили діяльність 9 відділень та було відкрито 2 нових відділення, таким чином загальна кількість відділень Банку за звітний період зменшилась на 7 од. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 150 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітної періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2019 року 1,08% за кредитами та 1,29% за депозитами. Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В 3-му кварталі 2019 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінації "Кредит на придбання авто" у премії "Prostobank Awards" від агентства "Простобанк Консалтинг" за підсумками II-го кварталу 2019 року;
- 1-ше місце у номінації "Кредит на придбання нерухомості на вторинному ринку" у премії "Prostobank Awards" від агентства "Простобанк Консалтинг" за підсумками II- кварталу 2019 року;

- 1-ше місце у номінації "Депозити для бізнесу" у премії "Prostobank Awards" від агентства "Простобанк Консалтинг" за підсумками II-го кварталу 2019 року;
- 3-тє місце у номінації "Кращі депозити для населення" у премії "Prostobank Awards" від агентства "Простобанк Консалтинг" за підсумками II-го кварталу 2019 року;
- 4-те місце у рейтингу надійності банківських депозитів від рейтингового агентства "Стандарт-рейтинг".

2. Цілі АТ "КРЕДОБАНК" та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" - 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.

Довгострокове бачення АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Діюча Стратегія АТ "КРЕДОБАНК" була затверджена у 2017 році та охоплює період до кінця 2020 року. Стратегія передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Пріоритетними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші міста Сходу та Півдня України. АТ "КРЕДОБАНК" залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнутиме залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ "КРЕДОБАНК" планує у 2019-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ "КРЕДОБАНК" приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення "діджиталізації" Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення провідних позицій у роздрібному кредитуванні (входження в ТОП-7 банків), забезпечення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал (>20%) та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах.

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Наукові дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2019 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2019 р. складає 1 905,2 млн.грн. і зріс з початку року на 99,0 млн.грн. або на 5,5%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 14,85% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 91% припадає на основний капітал, а 9% на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку були нижчими ніж їх середнє значення по банківському сектору, що обумовлено наявністю значної надлишкової ліквідності в секторі протягом звітного періоду.

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.10.2019 становило 69,4%, що на 9,4 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.10.2019 становило 94,3% в іноземній валюті та 108,5% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 90%, встановлене НБУ.

Протягом I-III кварталів 2019 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 9,3% до 13 071 млн.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн. доларів.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2019 р. склала 2118 осіб та зросла порівняно до початку року на 21 особу або на 1,0%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 85% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 37 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "КРЕДОБАНК" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення

ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління банківським ризиком в АТ "КРЕДОБАНК". Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку - зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком. З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Наглядової Ради Банку було встановлено стратегічні ліміти толерантності до ризику.

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку за трьома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Банку.

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Рада Банку;
- " Правління Банку;
- " Комітет управління активами і пасивами та тарифів;

- " Малий кредитний комітет;
- " Кредитний Комітет;
- " Комітет у справах реструктуризації;
- " Малий комітет у справах реструктуризації;
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- " Комітет управління змінами;
- " Департамент внутрішнього аудиту;
- " Підрозділи з управління ризиками;
- " Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " Підрозділи першої лінії захисту.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ "КРЕДОБАНК" є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також рівня лімітів стратегічних лімітів толерантності. Стратегічні ліміти толерантності до банківського ризику визначають максимальний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Заступник Голови Правління / CRO очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу

контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці АТ "КРЕДОБАНК", яку затверджує Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" відповідно до своєї компетенції.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності. Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього попередження загроз.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітної періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

На початку 2019 року АТ "КРЕДОБАНК" змінив тип акціонерного товариства - з публічного на приватне. Зміна типу акціонерного товариства відбувалась відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 р. №2210-VIII. Нова редакція Статуту Банку 21.01.2019 р. була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". Одночасно з цим Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" змінила назву на Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК", а також була припинена діяльність Ревізійної Комісії Банку.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради, які були обрані 24.04.2019 р. з урахуванням змін у їх персональному складі протягом звітної періоду. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітної періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2019 р. становило 0,4% при встановленому НБУ гранично

допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У І-ІІІ кварталах 2019 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 9,4% і склали 18 341 млн.грн. При цьому зростання портфелю кредитів, виданих клієнтам, на 16% до 11 154 млн.грн. було компенсовано скороченням портфелю інвестиційних цінних паперів на 22% до 2 957 млн.грн., що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

З початку року АТ "КРЕДОБАНК" видав 6 792 млн.грн. нових кредитів, зокрема 60% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 40% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 10%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у споживчому кредитуванні - ріст обсягів видачі кредитів на 53% та автокредитуванні - ріст обсягів видачі кредитів на 16%. Також значно (на 33) зріс обсяг нових лізингових операцій, що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками І-ІІІ кварталів 2019 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 14% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 10% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками І-ІІІ кварталів склав 388,1 млн.грн., що на 3% більше прибутку, заробленому Банком у аналогічному періоді минулого року. Безпосередньо у ІІІ-му кварталі прибуток Банку склав 153,2 млн.грн., що на 16% більше за прибуток аналогічного кварталу попереднього року.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. З початку 2019 року кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 1,7 тис.осіб до 55,2 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 28,3 тис.осіб складає 542 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 27.06.2019 р. №438-рш АТ "КРЕДОБАНК" був включений у оновлений перелік з 14-ти системно важливих банків. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів миттєвої ліквідності та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також необхідність сформулювати додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості в розмірі 1% капіталу).

У 2019-2020 рр. АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. АТ "КРЕДОБАНК" надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести

до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі - віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю.

Поряд з цим керівництво АТ "КРЕДОБАНК" усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними). Основним зовнішнім ризиком як для Банку, так і для банківського сектору є ризик активізації військових дій на Сході та початку відкритої збройної агресії з боку РФ з комплексними негативними наслідками. Другим за значимістю зовнішнім ризиком Банк вважає затримку у відновленні співпраці з Міжнародним валютним фондом, що загрожує макрофінансовій стабільності України в умовах значних виплат за зовнішнім боргом у наступні роки. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проєктів та заходів. На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент АТ "КРЕДОБАНК" впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку згідно затвердженої Стратегії.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-III кварталів 2019 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 23,5%, що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2017-2020 рр. (понад 20%) та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,0%.

Незважаючи на інфляційні процеси в Україні, протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" рівні 60,0% станом 01.10.2019 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2019 р. склала 8,4%, що істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду досягнув посилення своїх ринкових позицій. Так, частка Банку за виданими кредитами зросла за 8 місяців 2019 року (згідно останніх статистичних даних НБУ, оприлюднених на момент підготовки цього Звіту) на 0,17 п.п. до 1,08%, а за залученими депозитами зросла за 8 місяців 2019 року на 0,07 п.п. до 1,29%. АТ "КРЕДОБАНК" міцно закріпився в ТОП-20 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "КРЕДОБАНК" надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".