

АТ КРЕДОБАНК

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

30 вересня 2022 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ.....	7
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	8
3	Основні принципи облікової політики.....	10
4	Готівкові кошти та кошти в Національному банку України.....	11
5	Заборгованість інших банків.....	12
6	Кредити та аванси клієнтам.....	12
7	Цінні папери.....	16
8	Основні засоби.....	18
9	Нематеріальні активи.....	19
10	Інші фінансові активи.....	20
11	Інші нефінансові активи.....	20
12	Заборгованість перед іншими банками.....	20
13	Кошти клієнтів.....	20
14	Випущені боргові цінні папери.....	21
15	Інші фінансові зобов'язання.....	21
16	Інші нефінансові зобов'язання.....	21
17	Резерви.....	21
18	Процентні доходи та витрати.....	22
19	Комісійні доходи та витрати.....	22
20	Витрати на формування резервів за кредитними збитками.....	23
21	Інші операційні доходи.....	23
22	Адміністративні та інші операційні витрати.....	24
23	Податок на прибуток.....	24
24	Чистий та скоригований прибуток на акцію.....	24
25	Сегментний аналіз.....	25
26	Операції з пов'язаними сторонами.....	28
27	Події після дати балансу.....	30

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	6 054 580	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	4 356 639	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	14 604 027	16 803 942
Цінні папери	7	8 607 927	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток		13 004	35
Відстрочений актив з податку на прибуток		49 574	46 890
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	218 527	223 701
Основні засоби	8	880 749	935 787
Інші фінансові активи	10	270 535	149 124
Інші нефінансові активи	11	118 802	129 535
Всього активів		35 196 135	33 221 584
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	469 632	3 712 083
Кошти клієнтів	13	29 773 720	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій		101 690	101 080
Випущені боргові цінні папери	14	485 372	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		17 350	32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	291 138	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	61 487	139 296
Резерви	17	49 078	50 869
Всього зобов'язань		31 249 467	29 273 291
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		44 082	114 155
Нерозподілений прибуток		73 464	801 317
Всього капіталу		3 946 668	3 948 293
Всього зобов'язань та капіталу		35 196 135	33 221 584

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 жовтня 2022 року.

Є.Я. Шугасв
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

У тисячах гривень	Прим.	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	18	606 686	1 994 546	649 596	1 819 847
Інші процентні доходи	18	24 293	84 993	38 761	119 207
Процентні витрати	18	(208 200)	(599 642)	(185 978)	(474 962)
Чистий процентний дохід		422 779	1 479 897	502 379	1 464 092
Комісійні доходи	19	193 545	512 496	196 528	532 985
Комісійні витрати	19	(57 899)	(158 036)	(47 532)	(135 388)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		164 324	438 086	10 306	51 799
Результат від переоцінки іноземної валюти		53 326	50 690	8 564	6 584
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(12 014)	(12 188)	(84)	4 677
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		4 818	8 050	3 549	12 072
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	20	(414 629)	(1 235 429)	(31 589)	(88 182)
Інші операційні доходи	21	18 295	59 330	6 215	32 557
Витрати на виплати працівникам	22	(174 046)	(471 291)	(166 328)	(480 292)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(78 203)	(241 020)	(81 537)	(243 190)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(107 587)	(347 040)	(129 504)	(369 580)
Прибуток до оподаткування		12 709	83 545	270 967	788 134
Витрати з податку на прибуток за звітний період	23	(2 616)	(15 097)	(48 897)	(142 178)
Прибуток за звітний період		10 093	68 448	222 070	645 956
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(100 380)	(82 261)	(18 785)	43 484
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		12 014	12 188	84	(4 677)
Інший сукупний дохід за звітний період		(88 366)	(70 073)	(18 701)	38 807
Всього сукупний дохід за звітний період		(78 273)	(1 625)	203 369	684 763
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	24	0,0000	0,0003	0,0010	0,0029

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 жовтня 2022 року.



Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки подані на стор. 7–30, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток	-	-	-	-	68 448	68 448
Інший сукупний дохід	-	-	(70 073)	-	-	(70 073)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2022 року	-	-	(70 073)	-	68 448	(1 625)
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-	(796 301)	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 248 969	1 476 852	44 082	103 301	73 464	3 946 668

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

Заверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 жовтня 2022 року.



Є.Я. Шугаєв
 Голова Правління

В. Лотоцький
 Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.7–30, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

У тисячах гривень	Прим.	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 899 729	2 127 503
Проценти сплачені		(596 178)	(469 403)
Виплати та комісійні отримані		530 098	527 205
Виплати та комісійні сплачені		(158 036)	(135 388)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		438 086	51 799
Інший операційний дохід, отриманий		48 159	25 791
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(536 623)	(519 398)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(300 896)	(336 958)
Податок на прибуток, сплачений		(46 050)	(130 400)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 278 289	1 140 751
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		2 580	16 667
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		1 752 169	(4 771 297)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(134 098)	(57 473)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(3 425 790)	1 435 103
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 403 655	2 940 749
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		2 797	(16 047)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		1 879 602	688 453
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(4 289 377)	(4 122 463)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 899 853	3 500 442
Придбання дочірніх компаній		-	(10 000)
Придбання приміщень та обладнання	8	(48 050)	(49 860)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	8	5 808	14 959
Придбання нематеріальних активів	9	(73 347)	(112 446)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		494 887	(779 368)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(58 891)	(57 553)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(58 891)	(57 553)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 000 770	(252 338)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 316 368	(400 806)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	10 398 534	3 800 678

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 жовтня 2022 року.



Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.7–30, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2022 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передусь дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2022 року Банк має 67 відділень (у 2021 році – 82 відділення) в Україні.

За 9 місяців 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1623 працівники (у 2021 році -1739 працівників).

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик, зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

1 Вступ (продовження)

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:
вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У I-III кварталах 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом першого періоду війни російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та після значних руйнувань захопили місто Маріуполь. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської, Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування житлових та нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оприлюдненими Укрстатом даними зниження ВВП у I-му кварталі перевищило 15%, а у II-му кварталі – 37%. Інфляція прискорилась з 10% р/р у грудні 2021 року до 24,6% р/р у вересні 2022 року. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за 9 місяців 2022 року виконано з дефіцитом 493 млрд гривень, при цьому значну частку надходжень становить міжнародна допомога, яка орієнтовно покрила 36% витрат бюджету від початку війни.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до липня. НБУ 21 липня скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживавлення міжбанківського ринку.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 – за оприлюдненими даними від початку війни станом на 1 жовтня Україна отримала 19,4 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- відплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

У 2022 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2022 року, гривень	31 грудня 2021 року, гривень
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	35,5611	30,9226
1 польський злотий	7,3348	6,7277

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

Поправка до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору»

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ці поправки не вплинули на Банк.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових»

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

4 Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Грошові кошти у касі	1 378 907	833 931
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	1 475 673	381 220
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 200 000	3 601 860
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	6 054 580	4 817 011

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 10 398 534 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	6 054 580	4 817 011
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 226 400	2 265 396
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 119 702	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 148)	(241)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10 398 534	7 082 166

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

5 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 226 400	2 265 396
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 119 702	-
Гарантійні депозити	12 731	14 355
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 194)	(310)
Всього заборгованості інших банків	4 356 639	2 279 441

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

	Прим.	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
У тисячах гривень					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1		241	-	69	310
Нові активи, визнані протягом періоду	20	-	140	-	140
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	1 341	-	(23)	1 318
Вплив зміни валютних курсів		357	69	-	426
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1		1 939	209	46	2 194

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

	Прим.	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
У тисячах гривень				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		465	65	530
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	5	(9)	(4)
Вплив зміни валютних курсів		(29)	-	(29)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1		441	56	497

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредити юридичним особам	9 435 410	9 111 803
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 790 456	3 617 917
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 727 167	2 963 369
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 562 956	1 766 079
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 911 962)	(655 226)
Всього кредитів та авансів клієнтам	14 604 027	16 803 942

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього	
У тисячах гривень						
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	207 901	64 394	372 225	10 706	655 226
20	Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	25 365	893	178	-	26 436
20	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	44 652	711 297	381 341	2 399	1 139 689
	Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(4)	(93)	(16 618)	-	(16 715)
	Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(12)	37	74 886	2 205	77 116
	Вплив зміни валютних курсів	4 524	1 235	18 402	2 338	26 499
	Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(109 465)	10 303	102 768	105	3 711
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року	172 961	788 066	933 182	17 753	1 911 962

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

Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього	
У тисячах гривень						
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	220 043	49 288	576 404	753	846 488
20	Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	129 368	197	1 397	52 133	183 095
20	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(142 888)	73 949	(32 203)	6 121	(95 021)
	Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(1)	(20)	(142 982)	(493)	(143 496)
	Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	29	1	60 477	(5 590)	54 917
	Вплив зміни валютних курсів	(2 302)	(210)	(13 798)	-	(16 310)
	Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	4 750	(82 883)	87 405	(52 571)	(43 299)
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року	208 999	40 322	536 700	353	786 374

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 892 388	2 145 664	374 412	941	8 413 405
- прострочені менше ніж 30 днів	115 717	198 136	1 783	-	315 636
- прострочені від 30 до 90 днів	3 074	166 519	448 329	-	617 922
- прострочені від 91 до 180 днів	-	54	19 179	-	19 233
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	12 328	18 525	30 854
- прострочені більше 360 днів	-	3	38 357	-	38 360
- резерв під очікувані кредитні збитки	(62 021)	(243 495)	(478 099)	(10 788)	(794 403)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 949 158	2 266 882	416 289	8 678	8 641 007
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	1 287 303	911 346	56 496	4 954	2 260 099
- прострочені менше ніж 30 днів	59 866	85 893	13 919	1 340	161 018
- прострочені від 30 до 90 днів	-	245 859	25 721	2 302	273 882
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	50 001	376	50 377
- прострочені більше 360 днів	-	-	45 080	-	45 080
- резерв під очікувані кредитні збитки	(42 271)	(232 624)	(103 442)	(399)	(378 736)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 304 898	1 010 474	87 775	8 573	2 411 720
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 704 058	829 979	56 172	500	2 590 709
- прострочені менше ніж 30 днів	3 078	9 254	2 064	830	15 226
- прострочені від 30 до 90 днів	3 504	81 217	7 477	-	92 198
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 881	-	10 881
- прострочені більше 360 днів	-	-	18 153	-	18 153
- резерв під очікувані кредитні збитки	(35 251)	(104 475)	(44 386)	(54)	(184 166)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 675 389	815 975	50 361	1 276	2 543 001
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	478 883	437 025	45 187	30 922	992 017
- прострочені менше ніж 30 днів	24 119	48 909	8 572	4 496	86 096
- прострочені від 30 до 90 днів	2 627	186 306	28 667	4 025	221 625
- прострочені від 91 до 180 днів	-	554	2 419	-	2 973
- прострочені від 181 до 360 днів	-	54	95 133	198	95 385
- прострочені більше 360 днів	-	26	164 434	400	164 860
- резерв під очікувані кредитні збитки	(33 418)	(207 472)	(307 255)	(6 512)	(554 657)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	472 211	465 402	37 157	33 529	1 008 299
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 401 656	4 558 733	591 582	52 056	14 604 027

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів	350	61 922	3 790	11 901	77 963
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів	-	1	27 078	-	27 079
- резерв під очікувані кредитні збитки	(72 164)	(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 583 691	182 830	161 326	5 989	8 933 836
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	3 366 293	5 121	36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734	1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів	2 760	23 297	17 677	-	43 734
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	-	24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	-	30 969
- прострочені більше 360 днів	-	-	14 482	-	14 482
- резерв під очікувані кредитні збитки	(48 041)	(13 295)	(69 800)	-	(131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322	66 713	-	3 486 781
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	2 866 786	9 152	31 499	9 798	2 917 235
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 409	3 602	9 673	-	18 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208	-	6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387	-	3 387
- прострочені більше 360 днів	-	-	17 855	-	17 855
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 368)	(2 589)	(36 164)	(4 642)	(73 763)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 841 827	10 165	32 458	5 156	2 889 606
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 416 105	7 087	58 560	259	1 482 011
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893	1 209	18 466	-	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354	29 800	14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	48 438	145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19	82 721	316	83 056
- прострочені більше 360 днів	-	6	21 228	10	21 244
- резерв під очікувані кредитні збитки	(57 328)	(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 426 024	21 918	45 199	578	1 493 719
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 255 288	231 235	305 696	11 723	16 803 942

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 2022 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	585 980	543 791	42 189
- від 1 до 5 років	296 670	258 027	38 643
- понад 5 років	7 409	5 935	1 474
Мінус: очікувані кредитні збитки	(137 454)	(137 454)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	752 605	670 299	82 306

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою			
- до 1 року	756 704	696 266	60 438
- від 1 до 5 років	438 260	392 266	45 994
- понад 5 років	3 842	3 390	452
Мінус: очікувані кредитні збитки	(25 656)	(25 656)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 173 150	1 066 266	106 884

7 Цінні папери

	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
<i>У тисячах гривень</i>		
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	4 081 735	7 814 337
Акції компаній	10	10
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	4 081 745	7 814 347
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Боргові державні цінні папери інших країн	4 526 244	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(62)	-
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	4 526 182	-
Всього цінних паперів	8 607 927	7 814 347

Станом на 30 вересня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: B/B).

Станом на 30 вересня 2022 року боргові державні цінні папери інших країн включають: казначейські облігації США – 109 278 тисяч доларів США (3 996 151 тисяча гривень) та державні облігації Польщі – 14 907 тисяч євро (530 093 тисячі гривень).

7 Цінні папери (продовження)

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

	Прим.	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1		104 899	-	104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	20	2 014	-	2 014
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	20	(38 826)	-	(38 826)
Зміна різни очікуваних кредитних збитків	20	91 755	-	91 755
Вплив зміни валютних курсів		36 903	-	36 903
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1		196 745	-	196 745
Боргові державні цінні папери інших країн				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2022 року - стадія 1		-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	20	-	116	116
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	-	(50)	(50)
Вплив зміни валютних курсів		-	(4)	(4)
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2022 року - стадія 1		-	62	62
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року		196 745	62	196 807

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

	Прим.	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		87 934	1 154	89 088
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	20	79 355	-	79 355
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	20	(22 842)	(584)	(23 426)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	(51 468)	(566)	(52 034)
Вплив зміни валютних курсів		(4 020)	(4)	(4 024)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1		88 959	-	88 959

8 Основні засоби

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Первісна вартість					
На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
Надходження	9 723	28 263	10 064	85 175	133 225
Вибуття	(9 344)	(6 616)	(15 747)	(102 794)	(134 501)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 30 вересня 2022 року	411 788	724 107	431 708	237 606	1 805 209
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	1 748 921
Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	136 705
Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	(93 693)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	1 791 249
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	19 789	46 717	35 488	60 505	162 499
Вибуття	(5 506)	(6 187)	(12 251)	(87 409)	(111 353)
На 30 вересня 2022 року	91 012	435 720	304 506	93 222	924 460
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	741 428
Амортизаційні відрахування	16 909	52 413	42 358	54 255	165 935
Вибуття	(3 584)	(22 613)	(15 187)	(31 966)	(73 350)
На 30 вересня 2021 року	70 544	379 164	270 129	114 176	834 013
Чиста балансова вартість					
На 30 вересня 2022 року	320 776	288 387	127 202	144 384	880 749
На 30 вересня 2021 року	336 010	321 664	161 309	138 253	957 236

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

8 Основні засоби (продовження)

Оренда

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Залишок на 1 січня		135 111	123 712
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>			
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума		(58 891)	(57 553)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності		(58 891)	(57 553)
Вплив змін курсів обміну валют		6 892	(984)
<i>Інші зміни:</i>			
Надходження нових договорів оренди		84 638	85 503
Інші зміни		(22 601)	(11 379)
Процентні витрати	18	10 473	10 916
Процентні сплачені		(10 266)	(11 125)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями		62 244	73 915
Залишок на 30 вересня		145 356	139 090

9 Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	32 823	40 524	-	73 347
На 30 вересня 2022 року	317 022	341 479	2 151	660 652
На 1 січня 2021 року				
Надходження	64 689	47 757	-	112 446
На 30 вересня 2021 року	264 724	283 289	2 151	550 164
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	23 638	54 794	89	78 521
На 30 вересня 2022 року	147 229	293 011	1 885	442 125
На 1 січня 2021 року				
Амортизаційні відрахування	28 513	48 653	89	77 255
На 30 вересня 2021 року	115 520	221 498	1 767	338 785
Чиста балансова вартість				
На 30 вересня 2022 року	169 793	48 468	266	218 527
На 30 вересня 2021 року	149 204	61 791	384	211 379

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

10 Інші фінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	180 760	90 458
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	81 437	31 859
Комісійні доходи до отримання	11 710	29 312
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	4 198	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 570)	(3 567)
Всього інших фінансових активів	270 535	149 124

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.

11 Інші нефінансові активи

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Передплатені витрати	35 744	32 635
Передоплата за товари та незавершене будівництво	28 371	36 646
Товарно-матеріальні запаси	28 171	39 459
Передоплата за послуги	12 593	10 653
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	10 540	1 612
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	3 128	8 451
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та інше	255	79
Всього інших нефінансових активів	118 802	129 535

12 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	465 776	708 227
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	-	3 000 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 856	3 856
Всього заборгованості перед іншими банками	469 632	3 712 083

Станом на 30 вересня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 12 686 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	15 214 032	11 557 569
- Строкові депозити	2 867 895	2 815 043
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	7 617 572	5 526 852
- Строкові депозити	4 074 221	4 618 794
Всього коштів клієнтів	29 773 720	24 518 258

Станом на 30 вересня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 37 309 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 29 905 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 98 710 тисяч гривень).

14 Випущені боргові цінні папери

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

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

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

З початку 2022 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2022 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями склали 485 372 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 486 123 тисячі гривень).

Сума виплачених за 9 місяців 2022 року відсотків за емітованими облігаціями складає 31 512 тисяч гривень (9 місяців 2021 року – 33 354 тисяч гривень).

15 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Зобов'язання за договорами оренди	8	145 356	135 111
Інші нараховані зобов'язання		104 741	69 621
Кошти в розрахунках		40 577	27 673
Інше		464	527
Всього інших фінансових зобов'язань		291 138	232 932

16 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 071	20 180
Нараховані витрати на виплати працівникам	21 659	84 006
Доходи майбутніх періодів	10 809	14 355
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 702	17 032
Кредиторська заборгованість з придбання активів	246	3 723
Всього інших нефінансових зобов'язань	61 487	139 296

17 Резерви

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 116	21 871
Резерви за зобов'язаннями	3 623	12 094
Забезпечення оплати відпусток	14 339	16 904
Всього резервів	49 078	50 869

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.

18 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	250 961	768 160	260 666	680 716
Кредити та аванси фізичним особам	176 901	817 774	325 785	932 212
Депозитні сертифікати Національного банку України	97 132	184 161	48	2 923
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	76 563	270 541	101 814	320 615
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	16 183	21 128	-	2 486
Заборгованість інших банків	13 239	17 775	44	102
Всього процентних доходів	630 979	2 079 539	688 357	1 939 054
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	145 394	290 311	52 814	124 684
Кошти фізичних осіб	48 709	143 552	49 978	147 012
Випущені боргові цінні папери	9 530	30 761	10 218	33 195
За договорами оренди	4 000	10 473	3 604	10 916
Заборгованість перед іншими банками	567	1 844	14 723	28 488
Заборгованість перед Національним банком України	-	122 683	54 641	130 667
Інше	-	18	-	-
Всього процентних витрат	208 200	599 642	185 978	474 962
Чистий процентний дохід	422 779	1 479 897	502 379	1 464 092

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

19 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	136 591	375 085	144 944	394 939
Купівля та продаж іноземної валюти	47 298	109 522	37 151	97 716
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 859	12 574	8 499	22 468
Гарантії надані та інші документарні операції	1 433	4 897	1 995	6 043
Інше	3 364	10 418	3 939	11 819
Всього комісійних доходів	193 545	512 496	196 528	532 985
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	57 021	155 046	46 554	132 722
Кредитне обслуговування банків	629	1 758	464	1 450
Отримані гарантії та інші документарні операції	141	764	261	694
Операції з цінними паперами	105	349	251	488
Інше	3	119	2	34
Всього комісійних витрат	57 899	158 036	47 532	135 388
Чистий комісійний дохід	135 646	354 460	148 996	397 597

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.

20 Витрати на формування резервів за кредитними збитками

	Прим.	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
<i>У тисячах гривень</i>					
Заборгованість інших банків	5	518	1 458	(13)	(4)
Кредити та аванси клієнтам	6	444 153	1 166 125	34 217	88 074
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(31 880)	54 943	(5 086)	5 045
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	66	66	-	(1 150)
Інші фінансові активи		872	4 262	1 156	2 509
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(84)	(146)	(76)	(706)
Зобов'язання з надання кредиту		984	8 721	1 391	(5 586)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		414 629	1 235 429	31 589	88 182

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2022 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 3 693 тисячі гривень (за 9 місяців 2021 року – 12 821 тисяча гривень таких повернень).

21 Інші операційні доходи

	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Підтримка діяльності від компаній партнерів	7 318	8 956	275	275
Позитивний результат по договорах оренди	2 714	11 462	412	940
Дохід від операційного лізингу	2 109	5 089	784	2 423
Штрафи та пені отримані	1 712	4 281	3 162	11 853
Дохід від модифікації лізингу	1 149	1 149	-	1 237
Позитивний результат від продажу основних засобів	967	1 442	2 740	7 215
Дохід від переоцінки основних засобів	355	707	13	13
Відшкодування судових витрат	143	404	(1 379)	(723)
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	4	13 902	43	6 288
Розформування резерву на покриття втрат	-	9 728	-	-
Дохід від операцій факторингу	-	-	-	1 340
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	-	-	761
Інше	1 824	2 210	165	935
Всього інших операційних доходів	18 295	59 330	6 215	32 557

22 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	145 521	393 704	138 150	398 731
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 525	77 587	28 178	81 561
Всього витрат на виплати працівникам	174 046	471 291	166 328	480 292
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21 000	63 689	19 856	53 203
Супровід програмного забезпечення	19 562	70 097	29 825	89 877
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	14 092	36 221	10 721	37 096
Комунальні витрати	12 107	44 787	11 792	34 897
Зв'язок	11 528	33 765	12 853	39 177
Професійні послуги	4 193	11 810	7 990	17 779
Охоронні послуги	3 408	10 680	4 374	13 123
Доброчинність	2 146	5 880	770	1 908
Податки, крім податку на прибуток	1 490	5 010	2 662	7 168
Інкасація та перевезення цінностей	1 353	3 735	1 574	5 370
Витрати на юридичні послуги	1 273	4 141	5 402	15 661
Реклама та маркетинг	1 016	5 817	6 778	8 420
Витрати на операційну оренду приміщень	1 002	3 185	907	2 670
Витрати на системи кібербезпеки	886	3 668	1 730	5 064
Витрати від модифікації лізингу	492	943	26	495
Витрати на відрядження	380	1 011	1 508	2 501
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	160	6 013	354	3 001
Зменшення корисності майна	-	6 822	-	-
Резерв на покриття втрат	-	-	-	5 453
Інше	11 499	29 766	10 382	26 717
Всього адміністративних та інших операційних витрат	107 587	347 040	129 504	369 580

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

23 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
Поточний податок	4 640	17 781	50 219	146 399
Відстрочений податок	(2 024)	(2 684)	(1 322)	(4 221)
Витрати з податку на прибуток	2 616	15 097	48 897	142 178

24 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 липня по 30 вересня 2021 року	31 січня по 30 вересня 2021 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	9 515	66 508	222 056	645 288
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)	0,0000	0,0003	0,0010	0,0029

25 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:

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

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

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

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

25 Сегментний аналіз (продовження)

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 вересня 2022 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	5 968 831	8 698 571	19 053 443	1 475 290	35 196 135
Зобов'язання звітних сегментів	11 699 696	18 169 585	1 007 145	373 041	31 249 467
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	121 397	121 397

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2022 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	817 774	768 160	493 605	-	-	2 079 539
- Комісійні доходи	235 051	254 152	728	22 565	-	512 496
- Інші операційні доходи	11 381	424	-	47 525	-	59 330
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	438 086	-	-	438 086
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	50 690	-	-	50 690
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(12 188)	-	-	(12 188)
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	579 656	842 629	1 049 262	-	(2 471 547)	-
Разом доходів	1 643 862	1 865 365	2 020 183	70 090	(2 471 547)	3 127 953
Процентні витрати	(691 629)	(791 496)	(1 577 573)	(10 491)	2 471 547	(599 642)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(579 925)	(586 199)	(56 467)	(12 838)	-	(1 235 429)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 778	2 272	-	-	-	8 050
Комісійні витрати	(86 259)	(23 668)	(36 332)	(11 777)	-	(158 036)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(458 811)	(363 327)	(233 152)	(4 061)	-	(1 059 351)
Результати сегмента	(166 984)	102 947	116 659	30 923	-	83 545
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(15 097)
Прибуток за звітний період						68 448

25 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 445 002	33 221 584
Зобов'язання звітних сегментів	10 154 149	14 475 641	4 236 601	406 900	29 273 291
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
з 1 січня по 30 вересня 2021 року						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	932 212	680 716	326 126	-	-	1 939 054
- Комісійні доходи	234 642	275 658	759	21 926	-	532 985
- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 982	-	32 557
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	51 799	-	-	51 799
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	6 584	-	-	6 584
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 677	-	-	4 677
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	340 780	350 515	997 898	-	(1 689 193)	-
Разом доходів	1 517 354	1 309 744	1 387 843	41 908	(1 689 193)	2 567 656
Процентні витрати	(676 412)	(593 182)	(883 645)	(10 916)	1 689 193	(474 962)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(151 482)	60 875	(3 891)	6 316	-	(88 182)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 585	(656)	-	(1 857)	-	12 072
Комісійні витрати	(76 423)	(21 020)	(33 401)	(4 544)	-	(135 388)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(459 417)	(406 841)	(220 351)	(6 453)	-	(1 093 062)
Результати сегмента	168 205	348 920	246 555	24 454	-	788 134
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(142 178)
Прибуток за звітний період						645 956

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (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.

26 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 2022 року залишки за операціями 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 (відсоткова ставка: 0%)	2 290 399	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	417
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(10)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	11 858	-	-	21
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	12 686	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-10%, для поточних рахунків 0-7%)	-	15 642	7 702	3 726
Інші зобов'язання	37	-	-	2 268

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	519	-	-	32
Процентні витрати	(1 235)	(1 062)	(118)	(35)
Інші доходи	-	-	31	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	33	95	13	68
Витрати за виплатами та комісійними	(13 590)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2022 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	2 823 117	-	-	-
Інші надані зобов'язання	73 955	-	-	106
Інші права отримані	73 882	-	-	-
Отримані гарантії та застава	-	-	-	1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	690
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(767)

26 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	192 559	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	494
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(7)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	2 586	-	-	4
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	132 266	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків 0-6%)	-	30 803	9 638	2 718
Інші зобов'язання	53	-	-	21 923

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

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

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-	-
Отримана застава	535	-	-	1 044

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

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

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

26 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року	31 грудня 2021 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	29 606	2 113	22 787	1 140
Нарахування єдиного соціального внеску	1 555	155	1 411	131
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	-	-	20 651
Всього	31 161	2 268	24 198	21 922

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

27 Події після дати балансу

Після 30 вересня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.