

## **ГРУПА КРЕДОБАНК**

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

**30 вересня 2021 року**

## ЗМІСТ

### КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

### Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

|    |                                                            |    |
|----|------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Вступ.....                                                 | 7  |
| 2  | Економічне середовище, в якому працює Група .....          | 8  |
| 3  | Основні принципи облікової політики.....                   | 9  |
| 4  | Грошові кошти та їх еквіваленти.....                       | 9  |
| 5  | Заборгованість інших банків .....                          | 10 |
| 6  | Кредити та аванси клієнтам .....                           | 11 |
| 7  | Інвестиційні цінні папери .....                            | 15 |
| 8  | Основні засоби та нематеріальні активи .....               | 17 |
| 9  | Інші фінансові активи .....                                | 18 |
| 10 | Інші нефінансові активи .....                              | 18 |
| 11 | Заборгованість перед іншими банками.....                   | 18 |
| 12 | Кошти клієнтів .....                                       | 18 |
| 13 | Випущені боргові цінні папери .....                        | 19 |
| 14 | Інші фінансові зобов'язання.....                           | 19 |
| 15 | Інші нефінансові зобов'язання.....                         | 19 |
| 16 | Процентні доходи та витрати.....                           | 20 |
| 17 | Комісійні доходи та витрати.....                           | 20 |
| 18 | Витрати на формування резервів за кредитними збитками..... | 21 |
| 19 | Інші операційні доходи .....                               | 21 |
| 20 | Адміністративні та інші операційні витрати .....           | 22 |
| 21 | Податок на прибуток.....                                   | 22 |
| 22 | Чистий та скоригований прибуток на акцію .....             | 22 |
| 23 | Сегментний аналіз .....                                    | 23 |
| 24 | Операції з пов'язаними сторонами.....                      | 26 |

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан**

| У тисячах гривень                                                                                                  | Прим. | 30 вересня<br>2021 року | 31 грудня<br>2020 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|------------------------|
| <b>Активи</b>                                                                                                      |       |                         |                        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                    | 4     | 3 800 678               | 4 201 484              |
| Заборгованість інших банків                                                                                        | 5     | 12 733                  | 30 764                 |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                         | 6     | 17 606 164              | 13 292 297             |
| Інвестиційні цінні папери                                                                                          | 7     | 6 576 993               | 6 187 229              |
| Передоплата з поточного податку на прибуток                                                                        |       | 30                      | 20                     |
| Відстрочений актив з податку на прибуток                                                                           |       | 47 225                  | 43 004                 |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                           |       | 12 105                  | 14 054                 |
| Нематеріальні активи                                                                                               | 8     | 211 379                 | 176 188                |
| Основні засоби                                                                                                     | 8     | 957 236                 | 1 007 493              |
| Інші фінансові активи                                                                                              | 9     | 203 027                 | 153 702                |
| Інші нефінансові активи                                                                                            | 10    | 143 796                 | 132 944                |
| <b>Всього активів</b>                                                                                              |       | <b>29 571 366</b>       | <b>25 239 179</b>      |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                |       |                         |                        |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                | 11    | 4 227 559               | 2 839 280              |
| Кошти клієнтів                                                                                                     | 12    | 20 446 432              | 18 310 853             |
| Кошти інших фінансових організацій                                                                                 |       | 249 475                 | 328 139                |
| Випущені боргові цінні папери                                                                                      | 13    | 384 651                 | 384 810                |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток                                                                       |       | 49 793                  | 33 784                 |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                        | 14    | 271 716                 | 246 528                |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                                      | 15    | 135 409                 | 166 801                |
| <b>Всього зобов'язань</b>                                                                                          |       | <b>25 765 035</b>       | <b>22 310 195</b>      |
| <b>Капітал</b>                                                                                                     |       |                         |                        |
| Статутний капітал                                                                                                  |       | 2 248 969               | 2 248 969              |
| Резервний та інші фонди                                                                                            |       | 680 551                 | 185 180                |
| Резерв переоцінки основних засобів                                                                                 |       | 106 860                 | 108 280                |
| Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |       | 122 551                 | 83 744                 |
| Нерозподілений прибуток                                                                                            |       | 647 400                 | 302 811                |
| <b>Всього капіталу</b>                                                                                             |       | <b>3 806 331</b>        | <b>2 928 984</b>       |
| <b>Всього зобов'язань та капіталу</b>                                                                              |       | <b>29 571 366</b>       | <b>25 239 179</b>      |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 листопада 2021 року.



О. Я. Шугаєв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Консолідований проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід**

| У тисячах гривень                                                                                                                                                                    | Прим. | 3 1 липня по<br>30 вересня<br>2021 року | 3 1 січня по<br>30 вересня<br>2021 року | 3 1 липня по<br>30 вересня<br>2020 року | 3 1 січня по<br>30 вересня<br>2020 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка                                                                                                            | 16    | 649 596                                 | 1 820 755                               | 558 787                                 | 1 692 821                               |
| Інші процентні доходи                                                                                                                                                                | 16    | 38 761                                  | 119 207                                 | 42 778                                  | 113 299                                 |
| Процентні витрати                                                                                                                                                                    | 16    | (185 978)                               | (474 779)                               | (138 399)                               | (511 825)                               |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                                                       |       | <b>502 379</b>                          | <b>1 465 183</b>                        | <b>463 166</b>                          | <b>1 294 295</b>                        |
| Комісійні доходи                                                                                                                                                                     | 17    | 196 528                                 | 532 980                                 | 170 229                                 | 448 738                                 |
| Комісійні витрати                                                                                                                                                                    | 17    | (47 532)                                | (135 388)                               | (41 646)                                | (113 274)                               |
| Результат від торгових операцій з іноземною валютою                                                                                                                                  |       | 10 306                                  | 51 799                                  | 22 195                                  | 57 915                                  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                                                                            |       | 8 564                                   | 6 584                                   | (103)                                   | 5 407                                   |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                   |       | (84)                                    | 4 677                                   | (47)                                    | 4 122                                   |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                                                                    |       | 3 549                                   | 12 072                                  | 2 393                                   | 6 725                                   |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками                                                                                                                                | 18    | (31 589)                                | (89 223)                                | (98 198)                                | (258 514)                               |
| Резерв на покриття втрат                                                                                                                                                             |       | -                                       | (5 453)                                 | -                                       | (1 348)                                 |
| Інші операційні доходи                                                                                                                                                               | 19    | 6 214                                   | 32 556                                  | 17 614                                  | 33 837                                  |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                                                       |       | (166 339)                               | (480 910)                               | (152 663)                               | (448 424)                               |
| Витрати на знос та амортизацію                                                                                                                                                       | 8     | (81 537)                                | (243 190)                               | (80 300)                                | (233 175)                               |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                                           | 20    | (129 506)                               | (364 221)                               | (114 763)                               | (323 597)                               |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                                                                                                                                                     |       | <b>270 953</b>                          | <b>787 466</b>                          | <b>187 877</b>                          | <b>472 707</b>                          |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період                                                                                                                                      | 21    | (48 897)                                | (142 178)                               | (33 742)                                | (85 782)                                |
| <b>Прибуток за звітний період</b>                                                                                                                                                    |       | <b>222 056</b>                          | <b>645 288</b>                          | <b>154 135</b>                          | <b>386 925</b>                          |
| <b>Інший сукупний дохід</b>                                                                                                                                                          |       |                                         |                                         |                                         |                                         |
| <i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>                                                                                                      |       |                                         |                                         |                                         |                                         |
| Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                                                        |       |                                         |                                         |                                         |                                         |
| - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                 |       | (18 785)                                | 43 484                                  | 1 638                                   | 50 895                                  |
| - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток |       | 84                                      | (4 677)                                 | 41                                      | (4 128)                                 |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                                                                                                                                        |       | <b>(18 701)</b>                         | <b>38 807</b>                           | <b>1 679</b>                            | <b>46 767</b>                           |
| <b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>                                                                                                                                       |       | <b>203 355</b>                          | <b>684 095</b>                          | <b>155 814</b>                          | <b>433 692</b>                          |
| Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)                                                                                          | 22    | 0,0010                                  | 0,0029                                  | 0,0007                                  | 0,0017                                  |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 листопада 2021 року.



Є.А. Шугаєв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.7–28, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу**

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

|                                                                                            | Статутний капітал | Резервний та інші фонди | Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Резерви переоцінки основних засобів | Нерозподілений прибуток / (Накопичений дефіцит) | Всього капіталу |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|
| У тисячах гривень                                                                          |                   |                         |                                                                                                       |                                     |                                                 |                 |
| Залишок на 31 грудня 2019 року                                                             | 2 248 969         | 131 373                 | 79 776                                                                                                | 111 747                             | (172 814)                                       | 2 399 051       |
| Прибуток                                                                                   | -                 | -                       | -                                                                                                     | -                                   | 386 925                                         | 386 925         |
| Інший сукупний дохід                                                                       | -                 | -                       | 46 767                                                                                                | -                                   | -                                               | 46 767          |
| Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2020 року                                    | -                 | -                       | 46 767                                                                                                | -                                   | 386 925                                         | 433 692         |
| Розподіл прибутку до резервного та інших фондів                                            | -                 | 53 807                  | -                                                                                                     | -                                   | (53 807)                                        | -               |
| Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень | -                 | -                       | -                                                                                                     | (68)                                | 68                                              | -               |
| Залишок на 30 вересня 2020 року                                                            | 2 248 969         | 185 180                 | 126 543                                                                                               | 111 679                             | 160 372                                         | 2 832 743       |

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 листопада 2021 року.

В.Я. Шугаєв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.7–28, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності



**ГРУПА КРЕДОБАНК**  
**Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів\***

| У тисячах гривень                                                                                                    | Прим. | 31 січня по<br>30 вересня<br>2021 року | 31 січня по<br>30 вересня<br>2020 року |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>                                                                     |       |                                        |                                        |
| Проценти отримані                                                                                                    |       | 2 127 523                              | 1 696 970                              |
| Проценти сплачені                                                                                                    |       | (469 220)                              | (564 492)                              |
| Виплати та комісійні отримані                                                                                        |       | 527 200                                | 448 138                                |
| Виплати та комісійні сплачені                                                                                        |       | (135 388)                              | (113 274)                              |
| Результат торгових операцій з іноземною валютою                                                                      |       | 51 799                                 | 57 915                                 |
| Інший операційний дохід, отриманий                                                                                   |       | 25 790                                 | 33 770                                 |
| Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені                                                                          |       | (520 001)                              | (465 160)                              |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                 |       | (337 054)                              | (304 500)                              |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                       |       | (130 400)                              | (95 879)                               |
| <b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |       | <b>1 140 249</b>                       | <b>693 488</b>                         |
| Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків                                                             |       | 16 667                                 | (10 429)                               |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам                                                            |       | (4 771 284)                            | (1 257 824)                            |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів                                                |       | (57 473)                               | (143 080)                              |
| Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками                                                     |       | 1 435 103                              | 1 066 572                              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                         |       | 2 931 238                              | 1 189 164                              |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань                                            |       | (16 047)                               | 29 778                                 |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>                                        |       | <b>678 453</b>                         | <b>1 567 669</b>                       |
| <b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>                                                                   |       |                                        |                                        |
| Придбання інвестиційних цінних паперів                                                                               |       | (4 122 463)                            | (3 470 390)                            |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів                                                 |       | 3 500 442                              | 2 694 476                              |
| Придбання приміщень та обладнання                                                                                    | 8     | (49 860)                               | (80 027)                               |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання                                                                      |       | 14 959                                 | 8 107                                  |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                     | 8     | (112 446)                              | (77 337)                               |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                                      |       | <b>(769 368)</b>                       | <b>(925 171)</b>                       |
| <b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>                                                                      |       |                                        |                                        |
| Повернення коштів інших фінансових організацій                                                                       |       | -                                      | (54 890)                               |
| Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів                                                           |       | -                                      | 2 502                                  |
| Викуп випущених власних боргових цінних паперів                                                                      |       | -                                      | (2 445)                                |
| Зобов'язання за договорами оренди сплачені                                                                           |       | (57 553)                               | (54 943)                               |
| <b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                                         |       | <b>(57 553)</b>                        | <b>(109 776)</b>                       |
| <b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>                                                   |       | <b>-</b>                               | <b>377 542</b>                         |
| <b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>                                               |       | <b>(400 806)</b>                       | <b>910 264</b>                         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                                                   | 4     | 4 201 484                              | 2 923 310                              |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                                                    | 4     | 3 800 678                              | 3 833 574                              |

\* Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 листопада 2021 року.

Є.Я. Шугасв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор.7–28, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

**1 Вступ**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2 Економічне середовище, в якому працює Група**

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

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);
- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

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

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

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

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



**2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)**

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, ризик «нової хвилі» поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

**3 Основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

|                    | 30 вересня<br>2021 року,<br>гривень | 31 грудня<br>2020 року,<br>гривень |
|--------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1 долар США        | 26,5760                             | 28,2746                            |
| 1 євро             | 30,9810                             | 34,7396                            |
| 1 польський злотий | 6,6942                              | 7,6348                             |
| 1 російський рубль | 0,3659                              | 0,3782                             |

**4 Грошові кошти та їх еквіваленти**

| У тисячах гривень                                 | 30 вересня<br>2021 року | 31 грудня<br>2020 року |
|---------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Грошові кошти у касі                              | 775 288                 | 649 423                |
| Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ       | 702 430                 | 324 022                |
| Кореспондентські рахунки в інших банках           | 2 323 401               | 2 028 206              |
| Депозитні сертифікати Національного банку України | -                       | 1 200 298              |
| Резерв під очікувані кредитні збитки              | (441)                   | (465)                  |
| <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>  | <b>3 800 678</b>        | <b>4 201 484</b>       |

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

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****5 Заборгованість інших банків**

| <i>У тисячах гривень</i>                  | 30 вересня<br>2021 року | 31 грудня<br>2020 року |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Гарантійні депозити                       | 12 789                  | 30 829                 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки      | (56)                    | (65)                   |
| <b>Всього заборгованості інших банків</b> | <b>12 733</b>           | <b>30 764</b>          |

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

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                  | Прим. | Гарантійні<br>депозити | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|--------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1   |       | 65                     | 65     |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків                                                                  | 18    | (9)                    | (9)    |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1 |       | 56                     | 56     |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                  | Прим. | Міжбанківські<br>кредити | Гарантійні<br>депозити | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|------------------------|--------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1   |       | 66                       | 38                     | 104    |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків                                                                  | 18    | (41)                     | 23                     | (18)   |
| Активи, визнання яких було припинено протягом періоду                                                     | 18    | (25)                     | -                      | (25)   |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1 |       | -                        | 61                     | 61     |

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**6 Кредити та аванси клієнтам**

| <i>У тисячах гривень</i>                        | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Кредити юридичним особам                        | 10 031 834                      | 7 701 212                      |
| Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі | 3 624 487                       | 2 946 302                      |
| Кредити фізичним особам – іпотечні кредити      | 2 815 950                       | 1 850 888                      |
| Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити | 1 920 267                       | 1 666 190                      |
| Резерв під очікувані кредитні збитки            | (786 374)                       | (872 295)                      |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>      | <b>17 606 164</b>               | <b>13 292 297</b>              |

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<br>зменшення<br>корисності<br>- кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>12 місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки, що<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>за не<br>знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього         |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                            |       |                                                                                                     |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                            |                                               |                |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року</b>    |       | <b>220 043</b>                                                                                      | <b>49 288</b>                                                                                                                                                               | <b>602 211</b>                                                                                                                                             | <b>753</b>                                    | <b>872 295</b> |
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року            | 18    | 129 368                                                                                             | 197                                                                                                                                                                         | 1 397                                                                                                                                                      | 52 133                                        | 183 095        |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків                      | 18    | (130 067)                                                                                           | 73 949                                                                                                                                                                      | (31 162)                                                                                                                                                   | 6 121                                         | (81 159)       |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів                    |       | (1)                                                                                                 | (20)                                                                                                                                                                        | (142 982)                                                                                                                                                  | (493)                                         | (143 496)      |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами             |       | 29                                                                                                  | 1                                                                                                                                                                           | 59 572                                                                                                                                                     | (5 590)                                       | 54 012         |
| Вплив зміни валютних курсів                                         |       | (2 302)                                                                                             | (210)                                                                                                                                                                       | (13 798)                                                                                                                                                   | -                                             | (16 310)       |
| Припинення визнання активів внаслідок вибуття учасника Групи        |       | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                           | (25 943)                                                                                                                                                   | -                                             | (25 943)       |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій                      |       | (8 071)                                                                                             | (82 883)                                                                                                                                                                    | 87 405                                                                                                                                                     | (52 571)                                      | (56 120)       |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року</b> |       | <b>208 999</b>                                                                                      | <b>40 322</b>                                                                                                                                                               | <b>536 700</b>                                                                                                                                             | <b>353</b>                                    | <b>786 374</b> |

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**

**6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

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

|                                                                     | Прим. | 1 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом 12<br>місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки, що<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>за не<br>знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього         |
|---------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                            |       |                                                                                                     |                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                            |                                               |                |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року</b>    |       | <b>172 704</b>                                                                                      | <b>39 802</b>                                                                                                                                                               | <b>429 280</b>                                                                                                                                             | <b>47 847</b>                                 | <b>689 633</b> |
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року            | 18    | 88 773                                                                                              | 55                                                                                                                                                                          | 330                                                                                                                                                        | -                                             | 89 158         |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків                      | 18    | (42 644)                                                                                            | 142 772                                                                                                                                                                     | 48 611                                                                                                                                                     | 3 776                                         | 152 515        |
| Списання за рахунок резервів та продажу кредитів                    |       | -                                                                                                   | (11)                                                                                                                                                                        | (119 387)                                                                                                                                                  | (82 955)                                      | (202 353)      |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами             |       | (64)                                                                                                | (66)                                                                                                                                                                        | 36 102                                                                                                                                                     | 8 110                                         | 44 082         |
| Вплив зміни валютних курсів                                         |       | 5 606                                                                                               | 259                                                                                                                                                                         | 30 787                                                                                                                                                     | -                                             | 36 652         |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій                      |       | (13 756)                                                                                            | (131 618)                                                                                                                                                                   | 145 325                                                                                                                                                    | 24 751                                        | 24 702         |
| <b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року</b> |       | <b>210 619</b>                                                                                      | <b>51 193</b>                                                                                                                                                               | <b>571 048</b>                                                                                                                                             | <b>1 529</b>                                  | <b>834 389</b> |



**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2021 року:

|                                                                           | 1 стадія<br>зменшення<br>корисності<br>- кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>12 місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні збитки,<br>що очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту, за<br>не знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні збитки<br>очікуються<br>протягом<br>терміну дії<br>кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                  |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                               |                   |
| <b>Кредити юридичним особам</b>                                           |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 9 608 510                                                                                           | 65 434                                                                                                                                                                | 86 573                                                                                                                                                  | 11 249                                        | 9 771 766         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 44 189                                                                                              | -                                                                                                                                                                     | 829                                                                                                                                                     | -                                             | 45 018            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 70 958                                                                                              | 6 041                                                                                                                                                                 | 5 628                                                                                                                                                   | -                                             | 82 627            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | 1                                                                                                                                                                     | 23 233                                                                                                                                                  | -                                             | 23 234            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | 2                                                                                                                                                                     | 8 893                                                                                                                                                   | -                                             | 8 895             |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | 3                                                                                                                                                                     | 100 291                                                                                                                                                 | -                                             | 100 294           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (66 927)                                                                                            | (3 047)                                                                                                                                                               | (113 844)                                                                                                                                               | -                                             | (183 818)         |
| <b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>                | <b>9 656 730</b>                                                                                    | <b>68 434</b>                                                                                                                                                         | <b>111 603</b>                                                                                                                                          | <b>11 249</b>                                 | <b>9 848 016</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>                    |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 3 307 299                                                                                           | 5 131                                                                                                                                                                 | 35 278                                                                                                                                                  | -                                             | 3 347 708         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 77 312                                                                                              | 392                                                                                                                                                                   | 16 747                                                                                                                                                  | -                                             | 94 451            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 518                                                                                                 | 25 461                                                                                                                                                                | 17 474                                                                                                                                                  | -                                             | 43 453            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 30 989                                                                                                                                                  | -                                             | 30 989            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 37 302                                                                                                                                                  | -                                             | 37 302            |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 70 584                                                                                                                                                  | -                                             | 70 584            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (56 106)                                                                                            | (14 517)                                                                                                                                                              | (112 602)                                                                                                                                               | -                                             | (183 225)         |
| <b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>   | <b>3 329 023</b>                                                                                    | <b>16 467</b>                                                                                                                                                         | <b>95 772</b>                                                                                                                                           | <b>-</b>                                      | <b>3 441 262</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>                         |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 2 720 740                                                                                           | 11 356                                                                                                                                                                | 32 727                                                                                                                                                  | 123                                           | 2 764 946         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 8 479                                                                                               | -                                                                                                                                                                     | 2 630                                                                                                                                                   | -                                             | 11 109            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 3 487                                                                                               | 2 530                                                                                                                                                                 | 3 883                                                                                                                                                   | -                                             | 9 900             |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 6 470                                                                                                                                                   | -                                             | 6 470             |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 6 462                                                                                                                                                   | -                                             | 6 462             |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                     | 17 063                                                                                                                                                  | -                                             | 17 063            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (34 432)                                                                                            | (2 170)                                                                                                                                                               | (35 297)                                                                                                                                                | -                                             | (71 899)          |
| <b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>         | <b>2 698 274</b>                                                                                    | <b>11 716</b>                                                                                                                                                         | <b>33 938</b>                                                                                                                                           | <b>123</b>                                    | <b>2 744 051</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>                    |                                                                                                     |                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                         |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 1 435 525                                                                                           | 4 972                                                                                                                                                                 | 61 095                                                                                                                                                  | 10 057                                        | 1 511 649         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 91 137                                                                                              | 562                                                                                                                                                                   | 17 720                                                                                                                                                  | 30                                            | 109 449           |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 4 451                                                                                               | 41 112                                                                                                                                                                | 19 354                                                                                                                                                  | -                                             | 64 917            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | 947                                                                                                                                                                   | 51 178                                                                                                                                                  | 248                                           | 52 373            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | 141                                                                                                                                                                   | 83 353                                                                                                                                                  | 177                                           | 83 671            |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | 28                                                                                                                                                                    | 97 895                                                                                                                                                  | 285                                           | 98 208            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (51 534)                                                                                            | (20 588)                                                                                                                                                              | (274 957)                                                                                                                                               | (353)                                         | (347 432)         |
| <b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b> | <b>1 479 579</b>                                                                                    | <b>27 174</b>                                                                                                                                                         | <b>55 638</b>                                                                                                                                           | <b>10 444</b>                                 | <b>1 572 835</b>  |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>                                | <b>17 163 606</b>                                                                                   | <b>123 791</b>                                                                                                                                                        | <b>296 951</b>                                                                                                                                          | <b>21 816</b>                                 | <b>17 606 164</b> |

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

|                                                                           | 1 стадія<br>зменшення<br>корисності<br>- кредитні<br>збитки<br>очікуються<br>протягом<br>12 місяців | 2 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні збитки,<br>що очікуються<br>протягом терміну<br>дії кредитного<br>інструменту, за<br>не знеціненими<br>кредитами | 3 стадія<br>зменшення<br>корисності -<br>кредитні збитки<br>очікуються<br>протягом терміну<br>дії кредитного<br>інструменту,<br>знецінені<br>кредити | Придбані<br>(створені)<br>знецінені<br>активи | Всього            |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                  |                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                               |                   |
| <b>Кредити юридичним особам</b>                                           |                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 7 239 301                                                                                           | 12 936                                                                                                                                                             | 86 435                                                                                                                                               | -                                             | 7 338 672         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 8 679                                                                                               | 290                                                                                                                                                                | 1 229                                                                                                                                                | -                                             | 10 198            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 1 967                                                                                               | 29 575                                                                                                                                                             | 73 788                                                                                                                                               | -                                             | 105 330           |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | 4                                                                                                                                                                  | 19 219                                                                                                                                               | -                                             | 19 223            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | 6                                                                                                                                                                  | 100 322                                                                                                                                              | -                                             | 100 328           |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 127 461                                                                                                                                              | -                                             | 127 461           |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (110 850)                                                                                           | (11 095)                                                                                                                                                           | (212 256)                                                                                                                                            | -                                             | (334 201)         |
| <b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>                | <b>7 139 097</b>                                                                                    | <b>31 716</b>                                                                                                                                                      | <b>196 198</b>                                                                                                                                       | <b>-</b>                                      | <b>7 367 011</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>                    |                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 2 619 981                                                                                           | 12 106                                                                                                                                                             | 26 020                                                                                                                                               | -                                             | 2 658 107         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 73 826                                                                                              | 3 776                                                                                                                                                              | 7 136                                                                                                                                                | -                                             | 84 738            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 7 482                                                                                               | 33 488                                                                                                                                                             | 13 672                                                                                                                                               | -                                             | 54 642            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 50 375                                                                                                                                               | -                                             | 50 375            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 53 644                                                                                                                                               | -                                             | 53 644            |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 44 796                                                                                                                                               | -                                             | 44 796            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (36 152)                                                                                            | (13 742)                                                                                                                                                           | (100 618)                                                                                                                                            | -                                             | (150 512)         |
| <b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>   | <b>2 665 137</b>                                                                                    | <b>35 628</b>                                                                                                                                                      | <b>95 025</b>                                                                                                                                        | <b>-</b>                                      | <b>2 795 790</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>                         |                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 1 733 034                                                                                           | 13 396                                                                                                                                                             | 27 283                                                                                                                                               | -                                             | 1 773 713         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | -                                                                                                                                                    | -                                             | -                 |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 5 898                                                                                               | 4 683                                                                                                                                                              | 5 239                                                                                                                                                | -                                             | 15 820            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | 770                                                                                                                                                                | 13 701                                                                                                                                               | -                                             | 14 471            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 17 120                                                                                                                                               | -                                             | 17 120            |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                                                                                  | 29 764                                                                                                                                               | -                                             | 29 764            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (22 582)                                                                                            | (2 494)                                                                                                                                                            | (43 258)                                                                                                                                             | -                                             | (68 334)          |
| <b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>         | <b>1 716 350</b>                                                                                    | <b>16 355</b>                                                                                                                                                      | <b>49 849</b>                                                                                                                                        | <b>-</b>                                      | <b>1 782 554</b>  |
| <b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>                    |                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |                                               |                   |
| - не прострочені                                                          | 1 214 735                                                                                           | 15 078                                                                                                                                                             | 48 410                                                                                                                                               | 222                                           | 1 278 445         |
| - прострочені менше ніж 30 днів                                           | 70 903                                                                                              | 4 461                                                                                                                                                              | 9 831                                                                                                                                                | 2                                             | 85 197            |
| - прострочені від 30 до 90 днів                                           | 8 810                                                                                               | 44 517                                                                                                                                                             | 17 762                                                                                                                                               | 62                                            | 71 151            |
| - прострочені від 91 до 180 днів                                          | -                                                                                                   | 193                                                                                                                                                                | 39 223                                                                                                                                               | 44                                            | 39 460            |
| - прострочені від 181 до 360 днів                                         | -                                                                                                   | 32                                                                                                                                                                 | 99 729                                                                                                                                               | 113                                           | 99 874            |
| - прострочені більше 360 днів                                             | -                                                                                                   | 12                                                                                                                                                                 | 91 253                                                                                                                                               | 798                                           | 92 063            |
| - резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (50 459)                                                                                            | (21 957)                                                                                                                                                           | (246 079)                                                                                                                                            | (753)                                         | (319 248)         |
| <b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b> | <b>1 243 989</b>                                                                                    | <b>42 336</b>                                                                                                                                                      | <b>60 129</b>                                                                                                                                        | <b>488</b>                                    | <b>1 346 942</b>  |
| <b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>                                | <b>12 764 573</b>                                                                                   | <b>126 035</b>                                                                                                                                                     | <b>401 201</b>                                                                                                                                       | <b>488</b>                                    | <b>13 292 297</b> |

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

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

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

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                             | Валові інвестиції в оренду | Теперішня вартість мінімальних орендних платежів | Нереалізовані фінансові доходи |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</b>              |                            |                                                  |                                |
| - до 1 року                                                          | 790 841                    | 717 882                                          | 72 959                         |
| - від 1 до 5 років                                                   | 505 990                    | 450 035                                          | 55 955                         |
| - понад 5 років                                                      | 3 056                      | 2 390                                            | 666                            |
| <b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>                              | <b>(21 452)</b>            | <b>(21 452)</b>                                  | <b>-</b>                       |
| <b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> | <b>1 278 435</b>           | <b>1 148 855</b>                                 | <b>129 580</b>                 |

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

| <i>У тисячах гривень</i>                                             | Валові інвестиції в оренду | Теперішня вартість мінімальних орендних платежів | Нереалізовані фінансові доходи |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</b>              |                            |                                                  |                                |
| - до 1 року                                                          | 736 535                    | 636 930                                          | 99 605                         |
| - від 1 до 5 років                                                   | 526 488                    | 448 279                                          | 78 209                         |
| - понад 5 років                                                      | 174                        | 171                                              | 3                              |
| <b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>                              | <b>(30 033)</b>            | <b>(30 033)</b>                                  | <b>-</b>                       |
| <b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b> | <b>1 233 164</b>           | <b>1 055 347</b>                                 | <b>177 817</b>                 |

**7 Інвестиційні цінні папери**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                                             | 30 вересня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| <b>Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>           |                      |                     |
| Державні облігації України                                                                                                           | 6 576 983            | 5 897 526           |
| Акції компаній                                                                                                                       | 10                   | 10                  |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> | <b>6 576 993</b>     | <b>5 897 536</b>    |
| <b>Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>                                                        |                      |                     |
| Державні облігації України                                                                                                           | -                    | 290 847             |
| Резерв під очікувані кредитні збитки                                                                                                 | -                    | (1 154)             |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>                                              | <b>-</b>             | <b>289 693</b>      |
| <b>Всього інвестиційних цінних паперів</b>                                                                                           | <b>6 576 993</b>     | <b>6 187 229</b>    |

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

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**7 Інвестиційні цінні папери (продовження)**

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

|                                                                                                            | Прим. | Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Всього   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                   |       |                                                                                                                     |                                                                           |          |
| <b>Державні облігації України</b>                                                                          |       |                                                                                                                     |                                                                           |          |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1    |       | 87 934                                                                                                              | 1 154                                                                     | 89 088   |
| Погашення та продаж активів протягом періоду                                                               | 18    | (22 842)                                                                                                            | (584)                                                                     | (23 426) |
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду                                                | 18    | 79 355                                                                                                              | -                                                                         | 79 355   |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків                                                                   | 18    | (51 468)                                                                                                            | (566)                                                                     | (52 034) |
| Вплив зміни валютних курсів                                                                                |       | (4 020)                                                                                                             | (4)                                                                       | (4 024)  |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1 |       | 88 959                                                                                                              | -                                                                         | 88 959   |

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

|                                                                                                            | Прим. | Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю | Всього   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                   |       |                                                                                                                     |                                                                           |          |
| <b>Державні облігації України</b>                                                                          |       |                                                                                                                     |                                                                           |          |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1    |       | 32 107                                                                                                              | 6 403                                                                     | 38 510   |
| Погашення та продаж активів протягом періоду                                                               | 18    | (9 459)                                                                                                             | (570)                                                                     | (10 029) |
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду                                                | 18    | 52 785                                                                                                              | -                                                                         | 52 785   |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків                                                                   | 18    | (24 445)                                                                                                            | (4 132)                                                                   | (28 577) |
| Вплив зміни валютних курсів                                                                                |       | 6 055                                                                                                               | 1 059                                                                     | 7 114    |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1 |       | 57 043                                                                                                              | 2 760                                                                     | 59 803   |
| <b>Облігації компаній</b>                                                                                  |       |                                                                                                                     |                                                                           |          |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - Стадія 3      |       | -                                                                                                                   | 23 261                                                                    | 23 261   |
| Списання за рахунок резервів                                                                               |       | -                                                                                                                   | (23 261)                                                                  | (23 261) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2020 року - Стадія 3   |       | -                                                                                                                   | -                                                                         | -        |
| Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року                                        |       | 57 043                                                                                                              | 2 760                                                                     | 59 803   |



**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**8 Основні засоби та нематеріальні активи**

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

|                                   | Приміщення та<br>вдосконалення<br>оренованого<br>майна | Комп'ютери<br>та<br>обладнання | Системи<br>безпеки,<br>автомобілі<br>та інше<br>устаткування | Активи у формі права<br>користування                   |                                | Всього    |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------|
|                                   |                                                        |                                |                                                              | Приміщення та<br>вдосконалення<br>оренованого<br>майна | Комп'ютери<br>та<br>обладнання |           |
| У тисячах гривень                 |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| Первісна вартість                 |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| На 1 січня 2021 року              | 409 398                                                | 697 939                        | 432 252                                                      | 209 332                                                | -                              | 1 748 921 |
| Надходження                       | 2 974                                                  | 25 528                         | 21 358                                                       | 86 845                                                 | -                              | 136 705   |
| Вибуття                           | (7 767)                                                | (22 639)                       | (19 539)                                                     | (43 748)                                               | -                              | (93 693)  |
| Переведення до іншої<br>категорії | 1 949                                                  | -                              | (2 633)                                                      | -                                                      | -                              | (684)     |
| На 30 вересня 2021 року           | 406 554                                                | 700 828                        | 431 438                                                      | 252 429                                                | -                              | 1 791 249 |
|                                   |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| На 1 січня 2020 року              | 380 073                                                | 656 932                        | 399 874                                                      | 199 543                                                | 4 585                          | 1 641 007 |
| Надходження                       | 25 088                                                 | 31 870                         | 23 069                                                       | 52 645                                                 | -                              | 132 672   |
| Вибуття                           | (7 658)                                                | (686)                          | (6 481)                                                      | (15 070)                                               | (4 585)                        | (34 480)  |
| Переведення до іншої<br>категорії | 16 716                                                 | -                              | (25)                                                         | -                                                      | -                              | 16 691    |
| На 30 вересня 2020 року           | 414 219                                                | 688 116                        | 416 437                                                      | 237 118                                                | -                              | 1 755 890 |
|                                   |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| Накопичена<br>амортизація         |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| На 1 січня 2021 року              | 57 219                                                 | 349 364                        | 242 958                                                      | 91 887                                                 | -                              | 741 428   |
| Амортизаційні відрахування        | 16 909                                                 | 52 413                         | 42 358                                                       | 54 255                                                 | -                              | 165 935   |
| Вибуття                           | (3 584)                                                | (22 613)                       | (15 187)                                                     | (31 966)                                               | -                              | (73 350)  |
| На 30 вересня 2021 року           | 70 544                                                 | 379 164                        | 270 129                                                      | 114 176                                                | -                              | 834 013   |
|                                   |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| На 1 січня 2020 року              | 35 674                                                 | 287 860                        | 195 872                                                      | 49 925                                                 | 764                            | 570 095   |
| Амортизаційні відрахування        | 17 540                                                 | 52 505                         | 44 780                                                       | 61 674                                                 | 286                            | 176 785   |
| Вибуття                           | (549)                                                  | (679)                          | (4 463)                                                      | (8 074)                                                | (1 050)                        | (14 815)  |
| На 30 вересня 2020 року           | 52 665                                                 | 339 686                        | 236 189                                                      | 103 525                                                | -                              | 732 065   |
|                                   |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| Чиста балансова<br>вартість       |                                                        |                                |                                                              |                                                        |                                |           |
| На 30 вересня 2021 року           | 336 010                                                | 321 664                        | 161 309                                                      | 138 253                                                | -                              | 957 236   |
| На 30 вересня 2020 року           | 361 554                                                | 348 430                        | 180 248                                                      | 133 593                                                | -                              | 1 023 825 |

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

|                                 |                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>У тисячах гривень</i>        | <b>2021 рік</b> | <b>2020 рік</b> |
| <b>Первісна вартість</b>        |                 |                 |
| На 1 січня                      | 437 718         | 318 397         |
| Надходження                     | 112 446         | 77 337          |
| Вибуття                         | -               | (48)            |
| На 30 вересня                   | 550 164         | 395 686         |
| <b>Накопичена амортизація</b>   |                 |                 |
| На 1 січня                      | 261 530         | 181 056         |
| Амортизаційні відрахування      | 77 255          | 56 374          |
| На 30 вересня                   | 338 785         | 237 430         |
| <b>Чиста балансова вартість</b> |                 |                 |
| На 30 вересня                   | 211 379         | 158 256         |

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.



**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****9 Інші фінансові активи**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками          | 129 569                         | 94 198                         |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше | 51 946                          | 44 110                         |
| Комісійні доходи до отримання                                           | 23 762                          | 17 983                         |
| Резерв під очікувані кредитні збитки                                    | (2 250)                         | (2 589)                        |
| <b>Всього інших фінансових активів</b>                                  | <b>203 027</b>                  | <b>153 702</b>                 |

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

**10 Інші нефінансові активи**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Передплачені витрати                                                    | 50 947                          | 61 145                         |
| Передоплата за товари та незавершене будівництво                        | 45 260                          | 33 577                         |
| Товарно-матеріальні запаси                                              | 24 623                          | 15 138                         |
| Передоплата за послуги                                                  | 12 443                          | 10 938                         |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток                        | 7 803                           | 9 684                          |
| Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж       | 2 433                           | 2 433                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше | 287                             | 29                             |
| <b>Всього інших нефінансових активів</b>                                | <b>143 796</b>                  | <b>132 944</b>                 |

**11 Заборгованість перед іншими банками**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                    | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків                 | 596 867                         | 535 233                        |
| Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування | 3 000 000                       | 2 300 000                      |
| Кредити від інших банків                                                    | 626 814                         | -                              |
| Кошти в розрахунках за операціями ескроу                                    | 3 878                           | 4 047                          |
| <b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>                           | <b>4 227 559</b>                | <b>2 839 280</b>               |

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

**12 Кошти клієнтів**

| <i>У тисячах гривень</i>               | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|----------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Юридичні особи</b>                  |                                 |                                |
| - Поточні/розрахункові рахунки         | 9 163 731                       | 8 132 052                      |
| - Строкові депозити                    | 2 082 267                       | 2 439 676                      |
| <b>Фізичні особи</b>                   |                                 |                                |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 4 779 972                       | 3 676 230                      |
| - Строкові депозити                    | 4 420 462                       | 4 062 895                      |
| <b>Всього коштів клієнтів</b>          | <b>20 446 432</b>               | <b>18 310 853</b>              |

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

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****13 Випущені боргові цінні папери**

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

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

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

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

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

**14 Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i>                      | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Зобов'язання за договорами оренди             | 139 090                         | 123 712                        |
| Інші нараховані зобов'язання                  | 86 224                          | 71 364                         |
| Кошти в розрахунках                           | 22 822                          | 21 728                         |
| Резерви під зобов'язання кредитного характеру | 22 327                          | 29 123                         |
| Зобов'язання за форвардними контрактами       | 734                             | -                              |
| Інше                                          | 519                             | 601                            |
| <b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>    | <b>271 716</b>                  | <b>246 528</b>                 |

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

**15 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| <i>У тисячах гривень</i>                                   | <b>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>31 грудня<br/>2020 року</b> |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Нараховані витрати на виплати працівникам                  | 64 662                          | 103 674                        |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 18 501                          | 15 150                         |
| Доходи майбутніх періодів                                  | 14 660                          | 14 871                         |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток                | 13 271                          | 15 411                         |
| Резерви за зобов'язаннями                                  | 11 879                          | 8 117                          |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів            | 11 743                          | 9 578                          |
| Інше                                                       | 693                             | -                              |
| <b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>               | <b>135 409</b>                  | <b>166 801</b>                 |

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**16 Процентні доходи та витрати**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                            | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Процентні доходи</b>                                                                                             |                                                  |                                                  |                                                  |                                                  |
| Кредити та аванси фізичним особам                                                                                   | 325 784                                          | 932 262                                          | 315 833                                          | 964 881                                          |
| Кредити та аванси юридичним особам                                                                                  | 260 667                                          | 681 574                                          | 209 693                                          | 633 583                                          |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 101 814                                          | 320 615                                          | 70 362                                           | 170 587                                          |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                              | -                                                | 2 486                                            | 5 439                                            | 17 557                                           |
| Депозитні сертифікати Національного банку України                                                                   | 48                                               | 2 923                                            | 197                                              | 17 954                                           |
| Заборгованість інших банків                                                                                         | 44                                               | 102                                              | 41                                               | 1 558                                            |
| <b>Всього процентних доходів</b>                                                                                    | <b>688 357</b>                                   | <b>1 939 962</b>                                 | <b>601 565</b>                                   | <b>1 806 120</b>                                 |
| <b>Процентні витрати</b>                                                                                            |                                                  |                                                  |                                                  |                                                  |
| Заборгованість перед Національним банком України                                                                    | 54 641                                           | 130 667                                          | 14 623                                           | 23 249                                           |
| Кошти юридичних осіб                                                                                                | 52 814                                           | 124 501                                          | 40 334                                           | 179 412                                          |
| Кошти фізичних осіб                                                                                                 | 49 978                                           | 147 012                                          | 61 915                                           | 239 981                                          |
| Заборгованість перед іншими банками                                                                                 | 14 723                                           | 28 488                                           | 3 810                                            | 7 876                                            |
| Випущені боргові цінні папери                                                                                       | 10 218                                           | 33 195                                           | 12 453                                           | 44 239                                           |
| За договорами оренди                                                                                                | 3 604                                            | 10 916                                           | 5 263                                            | 17 067                                           |
| Інше                                                                                                                | -                                                | -                                                | 1                                                | 1                                                |
| <b>Всього процентних витрат</b>                                                                                     | <b>185 978</b>                                   | <b>474 779</b>                                   | <b>138 399</b>                                   | <b>511 825</b>                                   |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                      | <b>502 379</b>                                   | <b>1 465 183</b>                                 | <b>463 166</b>                                   | <b>1 294 295</b>                                 |

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

**17 Комісійні доходи та витрати**

| <i>У тисячах гривень</i>                          | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Комісійні доходи</b>                           |                                                  |                                                  |                                                  |                                                  |
| Розрахунково-касове обслуговування                | 144 944                                          | 394 934                                          | 127 719                                          | 341 240                                          |
| Купівля та продаж іноземної валюти                | 37 151                                           | 97 716                                           | 30 721                                           | 75 808                                           |
| За договорами-дорученнями з страховими компаніями | 8 499                                            | 22 468                                           | 6 159                                            | 14 681                                           |
| Гарантії надані та інші документарні операції     | 1 995                                            | 6 043                                            | 1 894                                            | 5 891                                            |
| Інше                                              | 3 939                                            | 11 819                                           | 3 736                                            | 11 118                                           |
| <b>Всього комісійних доходів</b>                  | <b>196 528</b>                                   | <b>532 980</b>                                   | <b>170 229</b>                                   | <b>448 738</b>                                   |
| <b>Комісійні витрати</b>                          |                                                  |                                                  |                                                  |                                                  |
| Розрахунково-касове обслуговування                | 46 554                                           | 132 722                                          | 41 323                                           | 112 532                                          |
| Кредитне обслуговування банків                    | 464                                              | 1 450                                            | -                                                | -                                                |
| Отримані гарантії та інші документарні операції   | 261                                              | 694                                              | 184                                              | 301                                              |
| Операції з цінними паперами                       | 251                                              | 488                                              | 138                                              | 430                                              |
| Інше                                              | 2                                                | 34                                               | 1                                                | 11                                               |
| <b>Всього комісійних витрат</b>                   | <b>47 532</b>                                    | <b>135 388</b>                                   | <b>41 646</b>                                    | <b>113 274</b>                                   |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                    | <b>148 996</b>                                   | <b>397 592</b>                                   | <b>128 583</b>                                   | <b>335 464</b>                                   |

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

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року**
**18 Витрати на формування резервів за кредитними збитками**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                            | Прим. | 31 липня по<br>30 вересня<br>2021 року | 31 січня по<br>30 вересня<br>2021 року | 31 липня по<br>30 вересня<br>2020 року | 31 січня по<br>30 вересня<br>2020 року |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                     |       | 1 076                                  | 1 067                                  | (56)                                   | 113                                    |
| Заборгованість інших банків                                                                                         | 5     | (27)                                   | (9)                                    | 6                                      | (43)                                   |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                          | 6     | 34 217                                 | 89 115                                 | 100 646                                | 237 187                                |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | 7     | (5 086)                                | 5 045                                  | (2 517)                                | 18 881                                 |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                              | 7     | -                                      | (1 150)                                | (1 591)                                | (4 702)                                |
| Інші фінансові активи                                                                                               |       | 94                                     | 1 447                                  | 217                                    | 1 421                                  |
| Зобов'язання з надання гарантій та порук                                                                            |       | (76)                                   | (706)                                  | (207)                                  | (411)                                  |
| Зобов'язання з надання кредиту                                                                                      |       | 1 391                                  | (5 586)                                | 1 700                                  | 6 068                                  |
| <b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>                                                        |       | <b>31 589</b>                          | <b>89 223</b>                          | <b>98 198</b>                          | <b>258 514</b>                         |

**19 Інші операційні доходи**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                   | 31 липня по<br>30 вересня<br>2021 року | 31 січня по<br>30 вересня<br>2021 року | 31 липня по<br>30 вересня<br>2020 року | 31 січня по<br>30 вересня<br>2020 року |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Штрафи та пені отримані                                                    | 3 162                                  | 11 853                                 | 4 745                                  | 14 151                                 |
| Позитивний результат від продажу основних засобів                          | 2 740                                  | 7 215                                  | 35                                     | 81                                     |
| Дохід від операційного лізингу                                             | 784                                    | 2 423                                  | 833                                    | 2 850                                  |
| Позитивний результат по договорах оренди                                   | 412                                    | 940                                    | 759                                    | 3 357                                  |
| Підтримка діяльності від компаній партнерів                                | 275                                    | 275                                    | 9 866                                  | 9 866                                  |
| Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності | 43                                     | 6 288                                  | 437                                    | 1 072                                  |
| Дохід від компенсацій страхових організацій                                | 27                                     | 27                                     | 11                                     | 115                                    |
| Дохід від переоцінки основних засобів                                      | 13                                     | 13                                     | -                                      | 103                                    |
| Дохід від операцій факторингу                                              | -                                      | 1 340                                  | -                                      | -                                      |
| Дохід від модифікації лізингу                                              | -                                      | 1 237                                  | -                                      | -                                      |
| Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості                    | -                                      | 761                                    | -                                      | -                                      |
| Інше                                                                       | 137                                    | 907                                    | 836                                    | 1 577                                  |
| Відшкодування судових витрат                                               | (1 379)                                | (723)                                  | 92                                     | 665                                    |
| <b>Всього інших операційних доходів</b>                                    | <b>6 214</b>                           | <b>32 556</b>                          | <b>17 614</b>                          | <b>33 837</b>                          |

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****20 Адміністративні та інші операційні витрати**

| <i>У тисячах гривень</i>                                                  | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал                       | 138 159                                          | 399 276                                          | 127 108                                          | 373 395                                          |
| Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам                       | 28 180                                           | 81 634                                           | 25 555                                           | 75 029                                           |
| <b>Всього витрат на виплати працівникам</b>                               | <b>166 339</b>                                   | <b>480 910</b>                                   | <b>152 663</b>                                   | <b>448 424</b>                                   |
| Супровід програмного забезпечення                                         | 29 825                                           | 89 877                                           | 22 343                                           | 79 108                                           |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб                  | 19 856                                           | 53 203                                           | 15 596                                           | 43 051                                           |
| Зв'язок                                                                   | 12 853                                           | 39 182                                           | 11 475                                           | 30 132                                           |
| Комунальні витрати                                                        | 11 792                                           | 34 897                                           | 11 341                                           | 35 519                                           |
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання                               | 10 721                                           | 37 096                                           | 15 273                                           | 42 717                                           |
| Професійні послуги                                                        | 7 991                                            | 17 783                                           | 5 642                                            | 13 247                                           |
| Реклама та маркетинг                                                      | 6 778                                            | 8 420                                            | 4 725                                            | 7 696                                            |
| Витрати на юридичні послуги                                               | 5 402                                            | 15 661                                           | 3 905                                            | 8 493                                            |
| Охоронні послуги                                                          | 4 374                                            | 13 123                                           | 6 019                                            | 20 385                                           |
| Податки, крім податку на прибуток                                         | 2 662                                            | 7 168                                            | 1 198                                            | 4 601                                            |
| Витрати на системи кібербезпеки                                           | 1 730                                            | 5 064                                            | 5 852                                            | 5 852                                            |
| Витрати на відрядження                                                    | 1 508                                            | 2 501                                            | 693                                              | 2 593                                            |
| Витрати на операційну оренду приміщень                                    | 908                                              | 2 750                                            | 941                                              | 3 191                                            |
| Доброчинність                                                             | 770                                              | 1 908                                            | 463                                              | 4 139                                            |
| Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів | 354                                              | 3 001                                            | 1 047                                            | 1 181                                            |
| Витрати від модифікації лізингу                                           | 26                                               | 495                                              | -                                                | -                                                |
| Інше                                                                      | 11 956                                           | 32 092                                           | 8 250                                            | 21 692                                           |
| <b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>                | <b>129 506</b>                                   | <b>364 221</b>                                   | <b>114 763</b>                                   | <b>323 597</b>                                   |

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

**21 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

| <i>У тисячах гривень</i>             | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Поточний податок                     | 50 219                                           | 146 399                                          | 36 211                                           | 92 553                                           |
| Відстрочений податок                 | (1 322)                                          | (4 221)                                          | (2 469)                                          | (6 771)                                          |
| <b>Витрати з податку на прибуток</b> | <b>48 897</b>                                    | <b>142 178</b>                                   | <b>33 742</b>                                    | <b>85 782</b>                                    |

**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:

| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                     | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2021 року</b> | <b>3 1 липня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> | <b>3 1 січня по<br/>30 вересня<br/>2020 року</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту | 222 056                                          | 645 288                                          | 154 135                                          | 386 925                                          |
| Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)                                                         | 224 896 947                                      | 224 896 947                                      | 224 896 947                                      | 224 896 947                                      |
| <b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>           | <b>0,0010</b>                                    | <b>0,0029</b>                                    | <b>0,0007</b>                                    | <b>0,0017</b>                                    |



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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (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 АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

**Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 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 2021 року:

|                                            | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозподілені<br>статті | Всього            |
|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                   |                               |                                          |                                                             |                         |                   |
| <b>Активи звітних сегментів</b>            | 7 762 019                     | 9 885 828                                | 10 424 326                                                  | 1 499 193               | <b>29 571 366</b> |
| <b>Зобов'язання звітних сегментів</b>      | 9 208 974                     | 11 513 049                               | 4 636 213                                                   | 406 799                 | <b>25 765 035</b> |
| <b>Капітальні витрати звітного періоду</b> | -                             | -                                        | -                                                           | 162 306                 | <b>162 306</b>    |

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

|                                                                                                                                    | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозподілені<br>статті | Виключення         | Всього             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| <b>з 1 січня по 30 вересня 2021 року</b>                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| - Процентні доходи                                                                                                                 | 932 262                       | 681 574                                  | 326 126                                                     | -                       | -                  | <b>1 939 962</b>   |
| - Комісійні доходи                                                                                                                 | 234 642                       | 275 653                                  | 759                                                         | 21 926                  | -                  | <b>532 980</b>     |
| - Інші операційні доходи                                                                                                           | 9 720                         | 2 855                                    | -                                                           | 19 981                  | -                  | <b>32 556</b>      |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою                                                                                | -                             | -                                        | 51 799                                                      | -                       | -                  | <b>51 799</b>      |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                          | -                             | -                                        | 6 584                                                       | -                       | -                  | <b>6 584</b>       |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                             | -                                        | 4 677                                                       | -                       | -                  | <b>4 677</b>       |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>                                                                                                  |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| - Процентні доходи                                                                                                                 | 340 780                       | 350 515                                  | 997 898                                                     | -                       | (1 689 193)        | <b>-</b>           |
| <b>Разом доходів</b>                                                                                                               | <b>1 517 404</b>              | <b>1 310 597</b>                         | <b>1 387 843</b>                                            | <b>41 907</b>           | <b>(1 689 193)</b> | <b>2 568 558</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                  | (676 412)                     | (593 182)                                | (883 462)                                                   | (10 916)                | 1 689 193          | <b>(474 779)</b>   |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками                                                                              | (151 634)                     | 59 986                                   | (3 891)                                                     | 6 316                   | -                  | <b>(89 223)</b>    |
| Резерв на покриття втрат                                                                                                           | -                             | -                                        | -                                                           | (5 453)                 | -                  | <b>(5 453)</b>     |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                               | 14 585                        | (656)                                    | -                                                           | (1 857)                 | -                  | <b>12 072</b>      |
| Комісійні витрати                                                                                                                  | (76 423)                      | (21 020)                                 | (33 401)                                                    | (4 544)                 | -                  | <b>(135 388)</b>   |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати                         | (459 417)                     | (407 553)                                | (220 351)                                                   | (1 000)                 | -                  | <b>(1 088 321)</b> |
| <b>Результати сегмента</b>                                                                                                         | <b>168 103</b>                | <b>348 172</b>                           | <b>246 738</b>                                              | <b>24 453</b>           | <b>-</b>           | <b>787 466</b>     |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період                                                                                    |                               |                                          |                                                             |                         |                    | <b>(142 178)</b>   |
| <b>Прибуток за звітний період</b>                                                                                                  |                               |                                          |                                                             |                         |                    | <b>645 288</b>     |

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****23 Сегментний аналіз (продовження)**

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

|                                            | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозподілені<br>статті | Всього            |
|--------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                   |                               |                                          |                                                             |                         |                   |
| <b>Активи звітних сегментів</b>            | 5 929 266                     | 7 418 691                                | 10 427 534                                                  | 1 463 688               | <b>25 239 179</b> |
| <b>Зобов'язання звітних сегментів</b>      | 7 747 351                     | 10 882 338                               | 3 286 104                                                   | 394 402                 | <b>22 310 195</b> |
| <b>Капітальні витрати звітного періоду</b> | -                             | -                                        | -                                                           | 157 364                 | <b>157 364</b>    |

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

|                                                                                                                                    | Послуги<br>фізичним<br>особам | Корпоративна<br>банківська<br>діяльність | Казначейська та<br>інвестиційна<br>банківська<br>діяльність | Нерозподілені<br>статті | Виключення         | Всього             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>У тисячах гривень</i>                                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| <b>з 1 січня по 30 вересня 2020 року</b>                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| <i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>                                                                                           |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| - Процентні доходи                                                                                                                 | 964 881                       | 633 583                                  | 207 656                                                     | -                       | -                  | <b>1 806 120</b>   |
| - Комісійні доходи                                                                                                                 | 199 571                       | 229 651                                  | 1 229                                                       | 18 287                  | -                  | <b>448 738</b>     |
| - Інші операційні доходи                                                                                                           | 21 236                        | 2 616                                    | 77                                                          | 9 908                   | -                  | <b>33 837</b>      |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою                                                                                | 9 741                         | -                                        | 48 174                                                      | -                       | -                  | <b>57 915</b>      |
| Результат від переоцінки іноземної валюти                                                                                          | -                             | -                                        | 5 407                                                       | -                       | -                  | <b>5 407</b>       |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                             | -                                        | 4 122                                                       | -                       | -                  | <b>4 122</b>       |
| <i>Доходи від інших сегментів</i>                                                                                                  |                               |                                          |                                                             |                         |                    |                    |
| - Процентні доходи                                                                                                                 | 406 577                       | 404 216                                  | 1 099 765                                                   | -                       | (1 910 558)        | <b>-</b>           |
| <b>Разом доходів</b>                                                                                                               | <b>1 602 006</b>              | <b>1 270 066</b>                         | <b>1 366 430</b>                                            | <b>28 195</b>           | <b>(1 910 558)</b> | <b>2 356 139</b>   |
| Процентні витрати                                                                                                                  | (870 892)                     | (648 668)                                | (885 756)                                                   | (17 067)                | 1 910 558          | <b>(511 825)</b>   |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками                                                                              | (142 241)                     | (95 247)                                 | (14 248)                                                    | (6 778)                 | -                  | <b>(258 514)</b>   |
| Резерв на покриття втрат                                                                                                           | -                             | -                                        | -                                                           | (1 348)                 | -                  | <b>(1 348)</b>     |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю                               | 4 014                         | 2 709                                    | -                                                           | 2                       | -                  | <b>6 725</b>       |
| Комісійні витрати                                                                                                                  | (78 893)                      | (8 579)                                  | (23 227)                                                    | (2 575)                 | -                  | <b>(113 274)</b>   |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати                         | (479 736)                     | (433 598)                                | (90 532)                                                    | (1 330)                 | -                  | <b>(1 005 196)</b> |
| <b>Результати сегмента</b>                                                                                                         | <b>34 258</b>                 | <b>86 683</b>                            | <b>352 667</b>                                              | <b>(901)</b>            | <b>-</b>           | <b>472 707</b>     |
| Витрати з податку на прибуток за звітний період                                                                                    |                               |                                          |                                                             |                         |                    | <b>(85 782)</b>    |
| <b>Прибуток за звітний період</b>                                                                                                  |                               |                                          |                                                             |                         |                    | <b>386 925</b>     |

**(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

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

**(е) Географічні сегменти**

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

**(є) Найбільші клієнти**

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

**24 Операції з пов'язаними сторонами**

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

Станом на 30 вересня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| У тисячах гривень                                                      | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                | 103 718              | -                               | -                               |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам                             | -                    | -                               | 1 085                           |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | -                    | -                               | (19)                            |
| Інші активи                                                            | 2 865                | -                               | -                               |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків           | 74 932               | -                               | -                               |
| Кредити від інших банків                                               | 533 773              | -                               | -                               |
| Кошти клієнтів                                                         | -                    | 39 029                          | 3 489                           |
| Інші зобов'язання                                                      | 65                   | 59                              | 15 723                          |

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

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

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

| У тисячах гривень                        | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 1 521 526            | -                               | -                               |
| Інші надані зобов'язання                 | 35 804               | -                               | 646                             |
| Інші права отримані                      | 35 219               | -                               | -                               |
| Отримані гарантія та застава             | 521                  | -                               | 2 317                           |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою 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:

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

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

| У тисячах гривень                                                      | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках                                | 123 787              | -                               | -                               |
| Гарантійні депозити                                                    | 13 994               | -                               | -                               |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам                             | -                    | -                               | 1 226                           |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | -                    | -                               | (27)                            |
| Інші активи                                                            | 4 152                | -                               | 2                               |
| Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків           | 91 210               | -                               | -                               |
| Кошти клієнтів                                                         | -                    | 29 402                          | 25 380                          |
| Кошти інших фінансових організацій                                     | -                    | 212 559                         | -                               |
| Інші зобов'язання                                                      | 67                   | 505                             | 12 060                          |

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

| У тисячах гривень                                     | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Процентні доходи                                      | -                    | -                               | 63                              |
| Процентні витрати                                     | (271)                | (3 013)                         | (1 897)                         |
| Інші доходи                                           | -                    | -                               | 1                               |
| Витрати на формування резервів за кредитними збитками | -                    | -                               | (2)                             |
| Доходи за виплатами та комісійними                    | -                    | 95                              | 122                             |
| Витрати за виплатами та комісійними                   | (2 711)              | -                               | (1)                             |
| Інші витрати                                          | (26)                 | (892)                           | -                               |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| У тисячах гривень                        | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Основний управлінський персонал |
|------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 2 184 779            | -                               | -                               |
| Інші надані зобов'язання                 | 17 976               | -                               | 1 010                           |
| Інші права отримані                      | 14 178               | -                               | -                               |
| Отримана застава                         | 3 821                | -                               | 2 342                           |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою 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 2020 року:

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



**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2021 року****24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

|                                        | 3 1 січня по<br>30 вересня<br>2021 року | 30 вересня<br>2021 року    | 3 1 січня по<br>30 вересня<br>2020 року | 31 грудня<br>2020 року     |
|----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|
|                                        | Витрати                                 | Нараховане<br>зобов'язання | Витрати                                 | Нараховане<br>зобов'язання |
| <i>У тисячах гривень</i>               |                                         |                            |                                         |                            |
| <i>Короткострокові виплати:</i>        |                                         |                            |                                         |                            |
| - Заробітна плата                      | 23 057                                  | 1 160                      | 27 934                                  | 1 290                      |
| - Преміальні виплати                   | 54                                      | -                          | 45                                      | -                          |
| - Компенсації при звільненні           | -                                       | -                          | 10                                      | -                          |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 1 458                                   | 105                        | 1 302                                   | 115                        |
| <i>Інші довгострокові виплати:</i>     |                                         |                            |                                         |                            |
| - Преміальні виплати                   | -                                       | 14 456                     | -                                       | 10 651                     |
| <b>Всього</b>                          | <b>24 569</b>                           | <b>15 721</b>              | <b>29 291</b>                           | <b>12 056</b>              |

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.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 листопада 2021 року.



С.Я. Шугаєв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер