

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-40658/20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість еалізованої продукції" не заповнюється. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали.

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

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

Окрема проміжна фінансова звітність Банку є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1873

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори. Наглядова Рада. Правління.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

890-0057-211

6) поточний рахунок

890-0057-211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Крачковський Макс
- Рік народження
1979
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
23
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради.

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Матусяк Яцек
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради.

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

7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ошаст Гжегож
3. Рік народження
1967
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР SA, -, директор центру.

РКО ВР SA - виконавчий директор - основне місце праці.

7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Паперські Якуб
3. Рік народження
1972
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, Голова Наглядової Ради.

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хархаліс Любомир

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Bank Pekao SA, -, виконавчий директор.

Директор Бюро фінансів Групи капіталу РКО ВР SA - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чухрай Наталія Іванівна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

33

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кльоба Лев Гнатович

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

52

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Шугаєв Єжи Яцек
3. Рік народження
1965
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, Перший заступник Голови Правління, в.о.Голови Правління.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Перший Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тарасюк Войцех
3. Рік народження
1962
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління.

25.09.2020р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про призначення Першим Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" Войцеха Тарасюка на трирічний строк з 28.09.2020р.

7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Свірський Адам Патрік
3. Рік народження
1969
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія" (Польща), -, директор.
7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Цесляр Артур
3. Рік народження
1971
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Нога Олег Зеновійович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.

25.09.2020р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення призначити Ногу Олега Зеновійовича Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на новий трирічний строк.

7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Правління - директор департаменту контролю та фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Вашук Максим Володимирович
3. Рік народження
1980
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, директор департаменту.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Лотоцький Василь Володимирович
3. Рік народження
1967
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 р.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	1801675	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	11.09.2020	450000	6	05.09.2025
міжбанківський кредит	28.08.2020	600000	6	20.11.2020
міжбанківський кредит	12.06.2020	50000	6	06.06.2025
міжбанківський кредит	08.05.2020	600000	6	25.04.2025
кредит фінансової організації	10.10.2019	101675	7,26	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	384735	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	384735	X	X
серія А	19.03.2018	134688	15,12	26.11.2022
серія В	13.07.2018	250047	11,8	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	0	

за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	35755	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	17841645	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	20063810	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

2. Інформація про облигації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	НКЦПФР	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	15,12	щоквартально	4994571,4	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облигацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облигаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. Метою емісії облигацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу. Розміщення облигацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".											

	Протягом звітного періоду емітент викуп облігацій не здійснював.											
27.10.2017	85/2/2017	НКЦПФР	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	11,8	щоквартально	18095000	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p>											

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІДЕА КАПІТАЛ"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
37854056
4. Місцезнаходження
м. Львів, вул. Сахарова,43
5. Опис
Основний вид діяльності : 64.91 Фінансовий лізинг.

Надання наступних фінансових послуг:

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

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2020	Білоус Марія Василівна	0322972332, mvbilous@kredobank.com.ua
Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядовою Радою АТ "КРЕДОБАНК". У 2015 році успішно завершила навчальний курс "Корпоративний секретар" від Українського інституту корпоративного управління (м. Київ), включена до Реєстру корпоративних секретарів ФДМУ. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.	

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.11.2015	132/1/2015	UA1300571007	224 896 946 916	2 248 969 469,16	224 896 946 916	0	0
Опис:							
д/н							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	23 088 915	19 135 777
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	20 063 810	16 549 492

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 025 105	2 586 285
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	23 088 915	19 135 777

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 833 574	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	17 610 7 438	
Кредити та аванси клієнтам	6	13 313 934	11 684 083
Інвестиційні цінні папери	7	4 364 137	3 072 580
Передплата з поточного податку на прибуток			3 017 84
Відстрочений актив з податку на прибуток			39 331 32 560
Інвестиційна нерухомість		11 790 28 506	
Нематеріальні активи	8	158 256	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 023 825	1 070 912
Інші фінансові активи	9	153 867	70 042
Інші нефінансові активи	10	169 574	108 921
Всього активів		23 088 915	19 135 777

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	11	2 927 101	1 612 017
Кошти клієнтів	12	16 216 530	13 961 545
Кошти інших фінансових організацій		101 675	276 991

Випущені боргові цінні папери	13	384 735	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			35 755 36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	251 417	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	146 597	143 238
Всього зобов'язань		20 063 810	16 549 492
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резерв переоцінки основних засобів		111 679	111 747
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		126 543	79 776
Нерозподілений прибуток		537 914	145 793
Всього капіталу		3 025 105	2 586 285
Всього зобов'язань та капіталу		23 088 915	19 135 777

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

Шугасв Є.Я.

Лісний О.П. (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	155 965	133 906
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

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

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 558 307
1 691 379 559 100 1 604 962

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

Процентні витрати 16 (138 476) (512 227) (208 369) (597 345)

Чистий процентний дохід 462 609 1 292 451 385 648 1 093 471

Комісійні доходи 17 170 232 448 746 160 036 457 076

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

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 22 195 57 915 (26 497) (19
100)

Результат від переоцінки іноземної валюти (103) 10 002 24 921 29 011

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

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю						
	2 393	6 725	1 761	4 043		
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (114 986)	18	(97 782)	(257 225)	(31 034)		
Резерв за іншими нефінансовими активами	(943)	(1 330)	1 172	433		
Резерв на покриття втрат	-	(1 348)	-	-		
Інші операційні доходи	19	17 552	33 775	15 459	27 826	
Витрати на виплати працівникам		(152 402)	(447 527)	(132 016)	(384 158)	
Витрати на знос та амортизацію	8	(80 300)	(233 175)	(64 535)	(179 837)	
Адміністративні та інші операційні витрати (860)	20	(113 730)	(322 022)	(114 262)	(329 860)	
Прибуток до оподаткування	188 028	477 835	182 898	473 812		
Витрати з податку на прибуток за звітний період (85 677)	21	(33 742)	(85 782)	(29 721)		
Прибуток за звітний період	154 286	392 053	153 177	388 135		
Інший сукупний дохід						
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків						
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід						
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 638	50 895	(36 975)	(39 564)		
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	41					
	(4 128)	17 704	(2 441)			
Інший сукупний дохід за звітний період	1 679	46 767	(19 271)	(42 005)		
Всього сукупний дохід за звітний період 130	155 965	438 820	133 906	346		
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0007	0,0017	0,0009	0,0020	

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Лісний О.П. (032 2972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Шугаєв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 025 105

Примітки: У тисячах гривень

Статутний капітал

Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший

сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів			Нерозподілений прибуток		Всього капіталу	
Залишок на 31 грудня 2019 року		2 248 969	79 776	111 747	145 793	2 586 285	
Прибуток	-	-	-	392 053	392 053		
Інший сукупний дохід	-	46 767	-	-	46 767		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2020 року			-	46 767	-	392 053	438 820
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень						-	- (68) 68 -
Залишок на 30 вересня 2020 року		2 248 969	126 543	111 679	537 914	3 025 105	

У тисячах гривень	Статутний капітал			Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Резерви переоцінки основних засобів		Накопичений дефіцит		Всього капіталу	
Залишок на 31 грудня 2018 року		2 248 969	76 169	108 275	(395 134)	2 038 279					
Прибуток	-	-	-	388 135	388 135						
Інший сукупний дохід	-	(42 005)	-	-	(42 005)						
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2019 року			-	(42 005)	-	388 135	346 130				
Залишок на 30 вересня 2019 року		2 248 969	34 164	108 275	(6 999)	2 384 409					

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020

Керівник

Шугаєв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лісний О.П. (032 2972782)

Головний бухгалтер

Лотоцький В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 833 574	2 655 908

Примітки:

У тисячах гривень

Прим. З 1 січня по 30 вересня 2020 року

З 1 січня по 30 вересня 2019 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 696 784	1 696 192	
Проценти сплачені	(564 894)	(589 023)	
Виплати та комісійні отримані		448 146	448 503
Виплати та комісійні сплачені	(113 274)	(112 548)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			57 915 (19 100)
Інший операційний дохід, отриманий	33 694	25 497	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(464 272)	(391 737)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(304 246)	(308 121)
Податок на прибуток, сплачений		(95 879)	(68 950)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	693 974	680 713	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(10 429)	3 348
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(1 258 360)	(2 043 643)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(143 080)	(166 710)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками			1 066 572 268 815
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 189 214	1 880 012
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			29 778 (107 449)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			1 567 669 086 515
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 470 390)	(5 339 521)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			2 694 476 5 747 267
Придбання приміщень та обладнання	8	(80 027)	(147 479)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		8 107	7 649
Придбання нематеріальних активів	8	(77 337)	(49 403)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 513		(925 171)	218
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів залучених від інших фінансових організацій		(54 890)	-
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		2 502	-
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	(2 445)	(34 942)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(54 943)	30 961	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від в фінансової діяльності 981)		(109 776)	(3
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		377 542	(231 056)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		910 264	498 562
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 833 574	2 655 908

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

Шугасв Є.Я.

Лісний О.П. (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

Шугасв Є.Я.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лісний О.П. (032 2972782)

Головний бухгалтер

Лотоцький В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2020 року для Акціонерного товариства "Кредобанк" (далі - "Банк") на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі - "Група РКО BP S.A."). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

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

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

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

У III-му кварталі 2020 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

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

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

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

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

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

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання, яке продовжилось у 2017-2018 роках. У 2018 році реальний ВВП зріс на 3,4%, що стало найвищим показником за 7 років. Ріст реального ВВП у 2019 році склав 3,2%, проте у IV-му кварталі темпи зростання уповільнились до 1,5% р/р. Економіка зростала завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Позитивний вплив на економічний ріст мав також рекордний урожай зернових культур (понад 75 млн. тонн).

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

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

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

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

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

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

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

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

Економічний спад в Україні, зростання безробіття, зниження доходів домогосподарств та бізнесу у поєднанні з рішеннями державних органів, спрямованих на протидію поширенню COVID-19, може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, поширення пандемії в Україні та світ та розвиток кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

3.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготована 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 окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку

материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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

	30 вересня 2020 року,	
гривень	31 грудня 2019 року,	
гривень		
1 долар США	28,298923,6862	
1 євро	33,130926,4220	
1 польський злотий	7,3101 6,1943	
1 російський рубль	0,3596 0,3816	

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Грошові кошти у касі	598 499	563 204
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	622 438	621 498
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 412 718	1 287 912
Депозитні сертифікати Національного банку України	200 197	450 831
Резерв під очікувані кредитні збитки	(278)	(135)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 833 574	2 923 310

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Гарантійні депозити 17 671 4 517

Міжбанківські кредити - 3 025

Резерв під очікувані кредитні збитки (61) (104)

Всього заборгованості інших банків 17 610 7 438

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

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

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

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

У тисячах гривень	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1				
132	30	162		
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		18 (557)	(2) (559)	
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду		18 (183)	- (183)	
Нові активи, визнані протягом періоду		18 661	- 661	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1		53 28	81	

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредити юридичним особам	7 888 716	6 573 536
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 965 282	2 952 955
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 581 550	1 262 629
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 686 962	1 557 486
Резерв під очікувані кредитні збитки	(808 576)	(662 523)
Всього кредитів та авансів клієнтам	13 313 934	11 684 083

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	172 704	39 802 402	170
47 847 662 523			
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 47 322 3 776
151 226			
Списання за рахунок резервів	-	(11) (118 226)	(82 955) (201 192)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(64) (66)	37 527 8 110 45 507
Вплив зміни валютних курсів	5 606 259	30 787 -	36 652
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(13 756)	(131 618) 145 325
24 751 24 702			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року		210 619	51 193 545
235 1 529 808 576			

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

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії

кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року			169 392	31 804 356	143
17 766 575 105					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	112 043	72	229	-
112 344					
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(113 602)	154 043	(4 857) 1	415
36 999					
Списання за рахунок резервів	(25)	(70)	(92 894)	(1 270)	(94 259)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(75)	(14)	24 548	24 625 49 084
Вплив зміни валютних курсів	(3 202)	(284)	(23 308)	-	(26 794)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		46 061	(156 036)	114 958	(1
017) 3 966					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року			210 592	29 515	374
819 41 519 656 445					

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2020 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 439 551	63 790 83 788	-	7 587 129
- прострочені менше ніж 30 днів	9 606 612	3 685	-	13 903
- прострочені від 30 до 90 днів	6 315 12 945 49 535	-	68 795	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	3 6 830	-	6 833
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4 95 954	-	95 958
- прострочені більше 360 днів	-	116 098	-	116 098
- резерв під очікувані кредитні збитки	(112 901)	(5 411)	(199 816)	- (318 128)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 342 571	71 943 156 074	-	-
7 570 588				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

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

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 463 949	15 854	11 884	-	1 491 687		
- прострочені менше ніж 30 днів	6 101	-	393	-	6 494		
- прострочені від 30 до 90 днів	4 107	9 684	14 568	-	28 359		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 528	-	11 528		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 812	-	17 812		
- прострочені більше 360 днів	-	10	25 660	-	25 670		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(17 670)	(3 841)	(35 848)	-	(57 359)		
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 456 487	21 707	45 997	-			
	1 524 191						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 260 814	15 796	20 453	316	1 297 379		
- прострочені менше ніж 30 днів	94 446	4 065	6 366	56	104 933		
- прострочені від 30 до 90 днів	8 981	51 411	6 875	-	67 267		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	409	48 198	56	48 663		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	95	94 208	176	94 479		
- прострочені більше 360 днів	-	62	72 554	1 625	74 241		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(50 588)	(25 067)	(202 687)	(1 529)	(279 871)		

Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 313 653	46 771	45 967
700 1 407 091			

Всього кредитів та авансів клієнтам	12 790 786	179 323	343 125	700	13 313 934
-------------------------------------	------------	---------	---------	-----	------------

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2019 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 121 410	10 078	83 745	-	6 215 233
- прострочені менше ніж 30 днів	73 255	6 221	5 879	-	85 355
- прострочені від 30 до 90 днів-	14 643	30 733	-		45 376
- прострочені від 91 до 180 днів	-	150	73 059	-	73 209
- прострочені від 181 до 360 днів	-	206	25 156	-	25 362
- прострочені більше 360 днів -	-	129 001	-		129 001
- резерв під очікувані кредитні збитки(46 563)		(4 472)	(191 479)	-	(242 514)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 148 102	26 826	156 094	-	
6 331 022					

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 728 160	753	13 540	-	2 742 453
- прострочені менше ніж 30 днів	68 756	-	3 545	-	72 301
- прострочені від 30 до 90 днів1 065	29 741	5 929	-		36 735
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	26 575	-	26 575
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	28 973	-	28 973
- прострочені більше 360 днів -	-	45 918	-		45 918
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 725)		(12 115)	(69 257)	-	(111 097)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 768 256	18 379	55 223	-	

2 841 858

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 149 803	17 711	21 221	-	1 188 735
- прострочені менше ніж 30 днів	5 640	-	786	-	6 426
- прострочені від 30 до 90 днів-	8 661	5 497	-	-	14 158
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	9 963	-	9 986
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 153	-	17 153
- прострочені більше 360 днів -	-	26 171	-	-	26 171
- резерв під очікувані кредитні збитки(19 740)		(4 828)	(41 718)	-	(66 286)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 135 703	21 567	39 073	-	
1 196 343					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 323 956	504	7 495	791	1 332 746
- прострочені менше ніж 30 днів	52 595	-	1 959	50	54 604
- прострочені від 30 до 90 днів421	26 234	3 744	95	30 494	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 743	227	28 419
- прострочені від 181 до 360 днів	-	72	48 339	341	48 752
- прострочені більше 360 днів -	4	14 368	48 099	62 471	
- резерв під очікувані кредитні збитки(76 676)		(18 387)	(99 716)	(47 847)	(242 626)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 300 296	8 876	3 932		
1 756 1 314 860					

Всього кредитів та авансів клієнтам 11 352 357 75 648 254 322 1 756 11 684 083

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

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

"Кредитними канікулами" в основному користувались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Банку. На кінець III кварталу 2020 року 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. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Банком було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2020 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду		Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
	Нереалізовані фінансові доходи			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою				
- до 1 року	702 583	604 290	98 293	
- від 1 до 5 років	548 109	465 310	82 799	
- понад 5 років	82	82	-	
Мінус: очікувані кредитні збитки		(30 335)	(30 335)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			1 220 439	1 039 347
092				181

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2019 року:

у тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду		Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
	Нереалізовані фінансові доходи			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою				
- до 1 року	457 951	380 849	77 102	
- від 1 до 5 років	447 778	354 508	93 270	
- понад 5 років	1 282	849	433	
Мінус: очікувані кредитні збитки		(12 167)	(12 167)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			894 844	724 039
805				170

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

Державні облігації України 4 081 328 2 716 749

Акції компаній 10 10

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 4 081 338 2 716 759

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України 285 559 362 224

Облігації компаній - 23 261

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

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

Всього інвестиційних цінних паперів 4 364 137 3 072 580

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

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

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

Державні облігації України

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

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

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(24 445)	(4 132)	(28 577)
Вплив зміни валютних курсів	6 055	1 059	7 114	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1	57 043	2 760	59 803	
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - стадія 3	-	23 261	23 261	
Списання за рахунок резервів	-	(23 261)	(23 261)	
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2020 року - стадія 3	-	-	-	
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року			57 043	2 760 59 803

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

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1	52 208	23 074	75 282	
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(21 803)	(1 854)	(23 657)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду		18	66 281	7 228 73 509
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(62 079)	(16 785)	(78 864)
Вплив зміни валютних курсів	(5 129)	(2 863)	(7 992)	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1	29 478	8 800	38 278	
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3	-	23 261	23 261	
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2019 року - Стадія				

3 - 23 261 23 261

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

8.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення Всього

Первісна вартість на 31 грудня 2019 року	372 689	656 932	352 389	46 478 8 391
1 436 879	318 397	1 755 276		

Накопичена амортизація (35 674) (287 860) (172 529) (23 343) - (519 406) (181 056) (700 462)				
--	--	--	--	--

Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року	337 015	369 072	179 860	23 135 8 391
917 473	137 341	1 054 814		

Надходження 25 088 31 870 20 244 1 060 1 765 80 027 77 337 157 364

Переведення до іншої категорії - первісна вартість	7 384	-	982	-	(8 366)	-	-
--	-------	---	-----	---	---------	---	---

Вибуття - вартість придбання (7 658) (686) (6 481) - - (14 825) (48) (14 873)							
---	--	--	--	--	--	--	--

Вибуття - накопичена амортизація	549	679	4 463	-	-	5 691	-	5 691
----------------------------------	-----	-----	-------	---	---	-------	---	-------

Амортизаційні відрахування (17 540) (52 505) (40 168) (4 612) - (114 825) (56 374) (171 199)								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Переведення до фінансового лізингу -	-	-	-	-	(25)	(25)	-	(25)
--------------------------------------	---	---	---	---	------	------	---	------

Переведення з інвестиційної нерухомості	16 716	-	-	-	-	16 716	-	16 716
---	--------	---	---	---	---	--------	---	--------

Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583 1 765
890 232	158 256	1 048 488		

Первісна вартість на 30 вересня 2020 року	414 219	688 116	367 134	47 538 1 765
1 518 772	395 686	1 914 458		

Накопичена амортизація	(52 665)	(339 686)	(208 234)	(27 955)	-	(628)
540) (237 430) (865 970)						
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583	1	765
890 232 158 256 1 048 488						
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості						
Вартість на 31 грудня 2019 року		149 618	3 821	-	-	153 439
- 153 439						
Надходження	52 645	-	-	-	52 645	-
Припинення визнання	(15 070)	(4 585)	-	-	(19 655)	(19 655)
655)						
Амортизаційні відрахування	(61 674)	(286)	-	-	(61 960)	-
(61 960)						
Припинення визнання - накопичена амортизація			8 074	1 050	-	9 124
- 9 124						
Вартість на 30 вересня 2020 року		133 593	-	-	-	133 593
- 133 593						
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року		495 147	348 430	158 900		19 583
1 765 1 023 825 158 256 1 182 081						
У тисячах гривень						
Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості						
Комп'ютери та обладнання						
Системи безпеки, меблі та пристосування						
Транспортні засоби						
Незавершене будівництво						
Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання						
Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення						
Всього						
Первісна вартість на 31 грудня 2018 року		378 891	565 794	317 595		44 482
2 611 1 309 373 267 144 1 576 517						
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)		-
(438 221) (163 863) (602 084)						
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року		316 429	340 745	187 501		23 866
2 611 871 152 103 281 974 433						
Надходження	35 283	62 230	42 692	4 213	3 061	147 479
						403 196 882
Переведення до іншої категорії - первісна вартість					2 542	(2 542)
-						
Вибуття - вартість придбання	(2 364)	(8 001)	(19 160)	(3 193)		(32 718)
134) (67 852)						(35 134)

Вибуття - накопичена амортизація	1 900	8 014	10 166	3 002	-	23 082	35 134	58 216
Амортизаційні відрахування 621) (36 657) (147 278)	(12 964)	(53 643)		(39 788)		(4 226)	-	(110)
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 3 099 898 343 116 027		338 284		349 345		183 953		23 662
		1 014 370						
Первісна вартість на 30 вересня 2019 року 3 099 1 424 103 281 413		411 810		620 023		343 669		45 502
		1 705 516						
Накопичена амортизація (525 760) (165 386) (691 146)	(73 526)	(270 678)		(159 716)		(21 840)		-
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 3 099 898 343 116 027		338 284		349 345		183 953		23 662
		1 014 370						
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості								
Вартість на 1 січня 2019 року 104 296	103 981	315	-	-	-	104 296		-
Вартість на 30 вересня 2019 року - 159 110	155 385	3 725	-	-	-	159		110
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року 3 099 1 057 453 116 027		493 669		353 070		183 953		23 662
		1 173 480						

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

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

9.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 91 151 22 719

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

Нараховані доходи до отримання	14 485	13 886
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 024
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 265)	(2 170)
Всього інших фінансових активів	153 867	70 042

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

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Передплата за товари та незавершене будівництво 72 064 34 345

Передплачені витрати 61 768 37 604

Товарно-матеріальні запаси 16 725 19 948

Передплата за послуги 16 589 17 381

Передплата з податків, крім податку на прибуток 4 642 1 499

Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 2 433 1 612

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше 2 279 1 945

Резерв під знецінення інших нефінансових активів (6 926) (5 413)

Всього інших нефінансових активів 169 574 108 921

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 924 905 1 132 354

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування 1 700 000 -

Строкові депозити та кредити від інших банків	298 149	475 497
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 047	4 166
Всього заборгованості перед іншими банками	2 927 101	1 612 017

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

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	7 136 583	5 209 472
- Строкові депозити	1 940 236	2 185 877

Фізичні особи

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

Всього коштів клієнтів 16 216 530 13 961 545

Станом на 30 вересня 2020 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 116 781 тисяча гривень (на 31 грудня 2019 року 64 769 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13.

Випущені боргові цінні папери

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

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

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

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

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

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

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання за договорами оренди	139 868	153 415
Інші нараховані зобов'язання	72 944	57 870
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		21 829 15 131
Кошти в розрахунках	16 195	13 204
Інше	581	463
Всього інших фінансових зобов'язань	251 417	240 083

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

15.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	77 158	94 120
Кредиторська заборгованість з придбання активів	20 928	2 417
Доходи майбутніх періодів	15 642	15 298

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			14 398	12 862
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 328	10 521		
Резерви за зобов'язаннями	8 119	7 998		
Інше	24	22		
Всього інших нефінансових зобов'язань	146 597	143 238		

16.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2020 року 3 1 січня по 30 вересня 2020 року 3 1
липень по 30 вересня 2019 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам	315 804	964 782	287 993	796 988
Кредити та аванси юридичним особам	209 242	632 240	249 625	697 843
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	70 362	170 587	39 945	151 132
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 439	17 557	12 313	33 242
Депозитні сертифікати Національного банку України	197	17 954	232	2 188
Заборгованість інших банків	41	1 558	3 909	9 423
Всього процентних доходів	601 085	1 804 678	594 017	1 690 816

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб	61 915	239 981	101 076	281 251
Кошти юридичних осіб	40 411	179 814	77 950	219 683
Заборгованість перед Національним банком України	14 623	23 249	575	6 952
Випущені боргові цінні папери	12 453	44 239	11 326	34 585
За договорами оренди	5 263	17 067	6 142	15 824
Заборгованість перед іншими банками	3 810	7 876	11 298	39 048

Інше	1	1	2	2
Всього процентних витрат	138 476	512 227	208 369	597 345
Чистий процентний дохід	462 609	1 292 451	385 648	1 093 471

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

17.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень З 1 липня по 30 вересня 2020 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року З 1 липня по 30 вересня 2019 року З 1 січня по 30 вересня 2019 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 127 722 341 248 122 137 349 301

Купівля та продаж іноземної валюти 30 721 75 808 26 675 77 417

За договорами-дорученнями з страховими компаніями 6 159 14 681 5 737 14 316

Гарантії надані та інші документарні операції 1 894 5 891 2 650 7 588

Інше 3 736 11 118 2 837 8 454

Всього комісійних доходів 170 232 448 746 160 036 457 076

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування 41 323 112 532 38 449 111 121

Операції з цінними паперами 138 430 95 362

Отримані гарантії та інші документарні операції 184 301 245 1 009

Інше 1 11 47 56

Всього комісійних витрат 41 646 113 274 38 836 112 548

Чистий комісійний дохід 128 586 335 472 121 200 344 528

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

18.

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2020 року		3 1 січня по 30 вересня 2020 року		
	3 1 липня по 30 вересня 2019 року		3 1 січня по 30 вересня 2019 року		
Грошові кошти та їх еквіваленти		(56)	113	151	67
Заборгованість інших банків	5	6	(43)	(280)	(81)
Кредити та аванси клієнтам	6	100 230	235 898	51 987	144 795
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 7		(2 517)	18 881	(10 401)	(17 601)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7				(1 591)	(4 702)
	264)	(11 411)			(9
Інші фінансові активи	217	1 421	243	760	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(207)	(411)	(392)
					766
Зобов'язання з надання кредиту		1 700	6 068	(1 010)	(2 309)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків			97 782	257 225	31 034
					114 986

19.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2020 року		3 1 січня по 30 вересня 2020 року	
	3 1 липня по 30 вересня 2019 року		3 1 січня по 30 вересня 2019 року	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	9 866	9 866	5 745	5 948
Штрафи та пені отримані	4 745	14 151	4 370	9 632
Дохід від оперативного лізингу	833	2 850	1 094	3 391
Позитивний результат по договорах оренди	759	3 357	699	1 616
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності		475	1 072	3 066

3 774

Відшкодування судових витрат	92	665	266	512		
Позитивний результат від продажу основних засобів	35	81	68	2 329		
Дохід від компенсацій страхових організацій	11	115	27	44		
Дохід від переоцінки основних засобів	-	103	-	-		
Інше	736	1 515	124	580		
Всього інших операційних доходів	17 552	33 775	15 459	27 826		

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	3	1
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	126 878	372 605	109 568	318 752		
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	25 524	74 922	22 448	65 406		
Всього витрат на виплати працівникам	152 402	447 527	132 016	384 158		
Супровід програмного забезпечення	22 344	79 110	25 611	69 912		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15 596	43 051	12 963	36 966		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 273	42 717	16 657	44 444		
Зв'язок	11 473	30 126	8 557	25 786		
Комунальні витрати	11 341	35 519	11 102	35 487		
Охоронні послуги	6 019	20 385	8 884	24 908		
Витрати на системи кібербезпеки	5 852	5 852	-	-		
Професійні послуги	5 613	13 152	4 900	14 718		
Реклама та маркетинг	4 725	7 696	3 188	11 983		
Податки, крім податку на прибуток	1 177	4 576	1 580	4 909		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів		1 047	1 181	828		

4 347

Витрати на оперативну оренду приміщень	904	3 080	3 402	17 204
Витрати на відрядження	693	2 590	2 413	6 437
Доброчинність	463	4 139	707	1 438
Інше	11 210	28 848	13 470	31 321
Всього адміністративних та інших операційних витрат	329 860	113 730	322 022	114 262

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

21.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2020 року	З 1 січня по 30 вересня 2020 року	З 1 липня по 30 вересня 2019 року	З 1 січня по 30 вересня 2019 року	3	1
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	---

Поточний податок	36 211	92 553	27 917	84 320
------------------	--------	--------	--------	--------

Відстрочений податок (2 469) (6 771)	1 804	1 357
--------------------------------------	-------	-------

Витрати з податку на прибуток	33 742	85 782	29 721	85 677
-------------------------------	--------	--------	--------	--------

22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2020 року	З 1 січня по 30 вересня 2020 року	З 1 липня по 30 вересня 2019 року	З 1 січня по 30 вересня 2019 року	3	1
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	---

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі

консолідованого звіту	154 135	386 925	205 748	450 177
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0007	0,0017	0,0009	0,0020

23.

23 Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

(і) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок,

договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

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

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

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

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

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 748 975	7 621 607	8 225 763	1 492 570	23 088 915
Зобов'язання звітних сегментів	7 147 845	9 171 796	3 356 571	387 598	20 063 810
Капітальні витрати	-	-	-	157 364	157 364

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

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

з 1 січня по 30 вересня 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	964 782	632 240	207 656	-	-	1 804 678
- Комісійні доходи	199 571	229 659	1 229 18 287	-	-	448 746

- Інші операційні доходи	21 236 2 616	15 9 908	-	33 775		
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	9 741	-	48 174	-	-	57 915
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	10 002	-	-	10 002
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 122	-	-	4 122
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	406 577	404 216	1 099 765	-	(1 910 558)	-
Разом доходів	1 601 907	1 268 731	1 370 963	28 195	(1 910 558)	2 359 238
Процентні витрати	(870 892)	(648 668)	(886 158)	(17 067)	1 910 558	(512 227)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	-	(257 225)	(142 227)	(93 971)	(14 248)	(6 779)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(1 330)	-	(1 330)
Резерв на покриття втрат	-	-	(1 348)	-	(1 348)	
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4 014 2 709	- 2	- 6 725			
Комісійні витрати	(78 893)	(8 579)	(23 227)	(2 575)	-	(113 274)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(479 736)	(432 456)	(90 532)	-	-	(1 002 724)
Результати сегмента	34 173 87 766	356 798	(902)	-	477 835	
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(52 040)
Прибуток за звітний період					425 795	

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2019 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	4 797 196	6 409 195	5 630 223	1 504 274	18 340 888
Зобов'язання звітних сегментів	479	6 342 234	6 882 607	2 340 095	391 543 15 956
Капітальні витрати	-	-	-	196 882	196 882

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

24.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 вересня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
	Основний управлінський персонал			
Кореспондентські рахунки в інших банках	127 715	-	-	-
Гарантійні депозити	10 440	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	761
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(19)
Інші активи	131	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	-	99 956	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	-	298 149	-	-
Кошти клієнтів	-	33 813 9 136	21 264	-

Інші зобов'язання	66	105	-	8 613
-------------------	----	-----	---	-------

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

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

Процентні доходи	-	-	-	63
Процентні витрати	(271)	(3 013)	(402)	(1 897)
Інші доходи	-	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	-	95	8	121
Витрати за виплатами та комісійними	(2 711)	-	-	(1)
Інші витрати	(26)	(790)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	856 277	-	-	-
Інші надані зобов'язання	28 088	-	-	962
Інші права отримані	24 318	-	-	-
Отримані гарантії та застава	3 644	-	-	1 298

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
Основний управлінський персонал			
Кореспондентські рахунки в інших банках	99 813	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	244
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(17)
Інші активи	743	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків		44 447	-
Строкові депозити та кредити від інших банків		475 497	-
Кошти клієнтів	-	61 949 9 086	16 103
Інші зобов'язання	3 762	-	22 060

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

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

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2019 року за операціями з пов'язаними

сторонами:

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані 716 780 - - -

Інші надані зобов'язання - - - 925

Інші права отримані - - - -

Отримана застава - - - 1 675

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

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

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

3 1 січня по 30 вересня 2020 року 30 вересня 2020 року 3 1 січня по 30 вересня 2019 року
31 грудня 2019 року

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 27 531 1 043 19 304 2 176

- Преміальні виплати - - 8 208 19 800

- Компенсації при звільненні - - - -

Нарахування єдиного соціального внеску 1 235 110 881 80

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - 7 456 - -

Всього 28 766 8 609 28 393 22 056

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за III квартал 2020 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

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

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у I-му кварталі та суттєво посилюється наступних кварталах 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів. Турбулентність на світових фінансових і товарних ринках призвела до посилення девальваційного тиску на гривню і погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, курс української гривні знизився з 23,69 UAH / USD на початок 2020 року до 28,30 UAH / USD на кінець III-го кварталу або на 19,5%.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування епідемії в Україні, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, який був пізніше неодноразово продовжувався і востаннє продовжений до 31 грудня 2020 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати тривалий негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Якщо за підсумками I-го кварталу ВВП України скоротився на -1,3% р/р, то у II-му кварталі падіння пришвидшилося до -11,4% р/р з врахуванням зниження інвестицій на -22%, скорочення приватного споживання на -10% та державного споживання на -2% р/р. На сьогодні ще важко точно оцінити масштаб економічної кризи, проте очевидним є те, що вона призводить до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово повністю зупинити роботу або ж суттєво скоротити обсяги виробництва. Внаслідок зниження економічної активності країн - торговельних партнерів України та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту прогнозується різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проєктів. Багато працівників втратили роботу або ж їхній регулярний дохід суттєво знизився. За останнім макроекономічним прогнозом Міжнародного валютного фонду ВВП у 2020 році може скоротитися на -7,2%, а інфляція прискориться до 5,2% г/г.

Ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще неможливо достовірно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від масштабів і тривалості економічного спаду, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Хоча кількісний склад Правління був встановлений за рішенням Наглядової ради на рівні 7 осіб, проте протягом III-го кварталу 2020 року одна посада Заступника Голови Правління була вакантною. За рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 25.09.2020 р. було встановлено 6-особовий склад Правління. Таким чином, протягом III-го кварталу 2020 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб.

З 28.09.2020 р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" призначила Войцеха Тарасюка Першим Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК". Також Наглядовою Радою Банку 25.09.2020 р. було призначено Олега Ногу Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" на новий трирічний строк.

Протягом I-III кварталів 2020 року відбулося 31 засідання Правління, а також 1442 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. На початок та кінець звітнього періоду Наглядова Рада діяла в складі 7 осіб. Хоча 30.06.2020 р. Рішенням РКО Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" обрано третього незалежного члена Наглядової Ради Банку Славомира Іренеуша Буковського, станом на кінець звітнього кварталу він ще не приступив до виконання своїх обов'язків у складі Наглядової Ради через триваючу процедуру погодження його на цій посаді Національним банком України.

Протягом I-III кварталів 2020 року відбулося 6 засідань Наглядової Ради, а також 49 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2020 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 83 відділення. Протягом I-III кварталів 2020 року кількість відділень Банку скоротилася на 3 од. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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

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

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає

понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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

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

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

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

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

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібно-бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 серпня 2020 року 0,9% за кредитами юридичним особам, 2,8% за кредитами фізичним особам, та 1,4% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,1% за депозитами фізичних осіб. Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК", а також реалізовані заходи корпоративної соціальної відповідальності були відзначені експертним середовищем. В III-му кварталі 2020 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 5-те місце в рейтингу надійності великих роздрібних банків України за версією журналу "Гроші";
- 6-те місце у рейтингу стійкості банків за версією фінансового порталу "Мінфін";
- подяку Військово-медичного клінічного центру Державної прикордонної служби України у Львові за допомогу в боротьбі з коронавірусом COVID-19, яка була надана в рамках організованого Міністерством закордонних справ Польщі конвою допомоги із засобами індивідуального захисту та антисептиками лікарням України.

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

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

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

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

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

АТ "КРЕДОБАНК" планує у 2-му півріччі 2020 року продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ "КРЕДОБАНК" приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення "діджиталізації" Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

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

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Разом з тим, в АТ "КРЕДОБАНК" завершується робота над розробкою нової Стратегії Банку на період після 2020 року, з огляду на планове закінчення терміну дії актуальної Стратегії.

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

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2020 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-III кварталів 2020 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2020 р. складає 2 051,4 млн.грн. і зріс з початку року на 90,2 млн.грн. або на 4,6%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 14,2% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 94,7% припадає на основний капітал, а 5,3% на додатковий капітал.

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

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.10.2020 становило 68,3%, що на 8,3 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.10.2020 становило 117,3% в іноземній валюті та 125,1% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом I-III кварталів 2020 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 16% до 16,2 млрд.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше,

залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2020 р. склала 2 010 осіб та скоротилася порівняно до початку 2020 року на 107 осіб або на 5%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 85% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 37 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "КРЕДОБАНК" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

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

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

функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Наглядова Рада Банку;
- " Правління Банку;
- " Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- " Малий кредитний комітет;
- " Кредитний Комітет;
- " Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- " Комітет управління змінами;
- " Департамент внутрішнього аудиту;
- " Підрозділи з управління ризиками;
- " Департамент комплаєнс;
- " Підрозділи першої лінії захисту.

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

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

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

Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Радою.

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

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

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

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

Протягом звітної періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному

інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2020 р. становило 1,0% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-III кварталах 2020 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 21% і склали 23,1 млрд.грн. Ріст активів забезпечений зростанням всіх основних статей, насамперед, кредитного портфелю, портфелю інвестиційних цінних паперів, грошових коштів та їх еквівалентів та ін.

З початку року АТ "КРЕДОБАНК" видав 7 948 млн.грн. нових кредитів, зокрема 64% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 36% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 17%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у іпотечному кредитуванні. Також значно зріс обсяг кредитування корпоративних позичальників (на 42% р/р) та обсяг нових лізингових операцій (на 58%), що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го півріччя 2020 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу та торговельного доходу, тоді як величина чистого комісійного доходу було дещо менша, ніж за аналогічний період минулого року. Чистий прибуток Банку за підсумками I-III кварталів склав 392 млн.грн., що на 1% більше за прибуток, зароблений Банком за аналогічний період 2019 року.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. За підсумками I-III кварталів 2020 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 2,1 тис.осіб до 55,9 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 15 тис.осіб складає 568 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 03.03.2020 р. №155-рш АТ "КРЕДОБАНК" був повторно включений у оновлений перелік з 14-ти системно важливих банків. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів миттєвої ліквідності та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості в розмірі 1% капіталу).

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

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

Поряд з цим Правління АТ "КРЕДОБАНК" усвідомлює значні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами. На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб економічної кризи, яка спричинена пандемією COVID-19 та обмежувальними заходами світових урядів, проте очевидним є те, що вона вже призводить до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. За новими оприлюдненими макропрогнозами щодо України передбачається значний спад ВВП, прискорення інфляції в поєднанні з ростом безробіття, скороченням реальних доходів населення та продовженням девальваційного тиску на українську гривню.

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом у 2020-2021 рр. важливим чинником макроекономічної стабільності залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Відновлення співпраці з МВФ залежить від готовності Уряду України до реалізації задекларованих реформ, зокрема, і до виконання раніше взятих Україною зобов'язань в рамках попередніх програм МВФ. Як і раніше, значним зовнішнім ризиком як для Банку, так і для банківського сектору є ризик активізації військових дій на Сході та початку відкритої збройної агресії з боку РФ з комплексними негативними наслідками.

Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент АТ "КРЕДОБАНК" впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення неперервності діяльності Банку та його розвитку згідно затвердженої Стратегії.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками III-го кварталу 2020 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 18,7%, що засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,5%.

Незважаючи на девальвацію національної валюти, що відбулася протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 57,5% станом 01.10.2020 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2020 р. склала 8,5%, що вище її значення на початок 2020 року та істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції. АТ "КРЕДОБАНК" міцно закріпився в ТОП-16 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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