

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-35913/21

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м. Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку Інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(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 замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює | |

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. 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 структури форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема проміжна фінансова звітність розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1750

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

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	НБУ	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	AE185273	07.11.2012	НКЦПФР	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	AE185274	07.11.2012	НКЦПФР	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	AE185275	07.11.2012	НКЦПФР	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	AE286595	10.10.2013	НКЦПФР	
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)
24
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. РКО ВР SA, заступник Голови

Правління - основне місце праці.

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)

24

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

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чухрай Наталія Іванівна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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)

53

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
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ошаст Гжегож
3. Рік народження
1967
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
29
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)
28
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)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Bank Rekaо SA, -, виконавчий директор. Директор Бюро фінансів Групи капіталу РКО ВР S.A. - 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
Буковський Славомир
3. Рік народження
1956
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
42
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького (Польща), -, проректор.
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького (Польща) - виборний ректор -
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)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, 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)
34
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління
7. Опис
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові

Свірський Адам Патрик

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

36

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)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.

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	3728173	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	11.12.2020	600000	8,5	05.12.2025
міжбанківський кредит	11.09.2020	450000	8,5	05.09.2025
міжбанківський кредит	09.10.2020	600000	8,5	03.10.2025
міжбанківський кредит	13.08.2021	750000	9,81	09.08.2024
міжбанківський кредит	08.05.2020	600000	8,5	25.04.2025
міжбанківський кредит	25.08.2021	533773	5,086	25.08.2023
міжбанківський кредит	29.09.2021	93041	8	06.10.2021
кредит фінансової організації	10.10.2019	101359	5,43	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	384651	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	384651	X	X
серія А	19.03.2021	134588	15,12	26.11.2022
серія В	13.07.2018	250063	8,27	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	49793	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	21612405	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	25775022	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	15,12	щоквартально	4994571,4	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облігацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ											

<p>"Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</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 не здійснював викупу власних облігацій.</p>												
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	8,27	щоквартально	5155000	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 не здійснював викупу власних облігацій.</p>											

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДОЛІЗИНГ" (ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ")

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м.Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

Протягом звітнього періоду органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ".

Види діяльності : 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

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 - понад 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 консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	29 581 367	25 228 130
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	25 775 022	22 106 548

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 806 345	3 121 582
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	29 581 367	25 228 130

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 800 678	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	12 733 30 764	
Кредити та аванси клієнтам	6	17 606 164	13 282 029
Інвестиційні цінні папери	7	6 576 993	6 187 229
Передплата з поточного податку на прибуток			30 20
Відстрочений актив з податку на прибуток			47 225 43 004
Інвестиції в дочірні підприємства		10 000	-
Інвестиційна нерухомість		12 105 14 054	
Нематеріальні активи	8	211 379	176 188
Основні засоби	8	957 236	1 007 493
Інші фінансові активи	9	203 028	153 702
Інші нефінансові активи	10	143 796	132 163
Всього активів		29 581 367	25 228 130

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	11	4 227 559	2 839 280
Кошти клієнтів	12	20 456 419	18 319 765

Кошти інших фінансових організацій		249 475	115 580
Випущені боргові цінні папери	13	384 651	384 810
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			49 793 33 784
Інші фінансові зобов'язання	14	271 716	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	15	135 409	166 801
Всього зобов'язань		25 775 022	22 106 548
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		680 551	185 180
Резерв переоцінки основних засобів		106 860	108 280
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		122 551	83 744
Нерозподілений прибуток		647 414	495 409
Всього капіталу		3 806 345	3 121 582
Всього зобов'язань та капіталу		29 581 367	25 228 130

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	684 763	438 820
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

У тисячах гривень Прим. З 1 липня по 30 вересня 2021 року З 1 січня по 30 вересня 2021 року
З 1 липня по 30 вересня 2020 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 649 596
1 819 847 558 307 1 691 379

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

Процентні витрати 16 (185 978) (474 962) (138 476) (512 227)

Чистий процентний дохід 502 379 1 464 092 462 609 1 292 451

Комісійні доходи 17 196 528 532 985 170 232 448 746

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

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

Результат від переоцінки іноземної валюти 8 564 6 584 (103) 10 002

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

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

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 782) (257 225)	18	(31 589)	(88 182)	(97
Резерв на покриття втрат	-	(5 453)	-	(1 348)
Інші операційні доходи	19	6 215	32 557	17 552 33 775
Витрати на виплати працівникам		(166 328)	(480 292)	(152 402) (447 527)
Витрати на знос та амортизацію	8	(81 537)	(243 190)	(80 300) (233 175)
Адміністративні та інші операційні витрати 352)	20	(129 504)	(364 127)	(114 673) (323
Прибуток до оподаткування		270 967	788 134	188 028 477 835
Витрати з податку на прибуток за звітний період (85 782)	21	(48 897)	(142 178)	(33 742)
Прибуток за звітний період		222 070	645 956	154 286 392 053
Інший сукупний дохід				
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків				
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(18 785)	43 484	1 638 50 895
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток				84
(4 677) 41 (4 128)				
Інший сукупний дохід за звітний період		(18 701)	38 807	1 679 46 767
Всього сукупний дохід за звітний період 820		203 369	684 763	155 965 438
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0010	0,0029	0,0007 0,0017

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 806 345

Примітки:

У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Нерозподіле-ний прибуток Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2020 року 2 248 969 185 180 83 744 108 280 495 409 3 121 582

Прибуток - - - 645 956 645 956

Інший сукупний дохід - - 38 807 - - 38 807

Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2021 року - - 38 807 - 645 956 684 763

Розподіл прибутку до резервного та інших фондів - 495 371 - - (495 371) -

Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень - - - (1 420) 1 420 -

Залишок на 30 вересня 2021 року 2 248 969 680 551 122 551 106 860 647 414 3 806 345

У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю
через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Нерозподіле-ний прибуток Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2019 року 2 248 969 131 373 79 776 111 747 14 420 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

Розподіл прибутку до резервного та інших фондів - 53 807 - - (53 807) -

Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень - - - (68) 68 -

Залишок на 30 вересня 2020 року 2 248 969 185 180 126 543 111 679 352 734 3 025 105

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

О.Лісний (0322972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

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

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 800 678	3 833 574

Примітки:

У тисячах гривень

Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

3 1 січня по 30 вересня 2020 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	2 127 503	1 696 784	
Проценти сплачені	(469 403)	(564 894)	
Виплати та комісійні отримані		527 205	448 146
Виплати та комісійні сплачені	(135 388)	(113 274)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			51 799 57 915
Інший операційний дохід, отриманий	25 791	33 694	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(519 398)	(464 272)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(336 958)	(304 246)
Податок на прибуток, сплачений		(130 400)	(95 879)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 140 751	693 974	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		16 667	(10 429)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(4 771 297)	(1 258 360)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(57 473)	(143 080)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		1 435 103	1 066 572
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 940 749	1 189 214
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(16 047) 29 778
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		688 453	1 567 669
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(4 122 463)	(3 470 390)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		3 500 442	2 694 476
Придбання дочірніх компаній	(10 000)	-	
Придбання приміщень та обладнання	8 (49 860)	(80 027)	

Надходження від продажу приміщень та обладнання		14 959 8 107	
Придбання нематеріальних активів	8	(112 446)	(77 337)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			(779 368) (925 171)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів інших фінансових організацій		- (54 890)	
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		- 2 502	
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		- (2 445)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(57 553) (54 943)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності			(57 553) (109 776)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(252 338)	377 542
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(400 806)	910 264
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 800 678	3 833 574

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0322972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2021 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

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

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

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

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; утримання помірною ризику, а також підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і

привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

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

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

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

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

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

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної

активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року спад ВВП дещо уповільнився - до -2,2% у річному обрахунку. У II-му кварталі 2021 року зростання ВВП склало 5,7% р/р, що проте було нижчим за очікування. Серед позитивних чинників, що сприяють відновленню економіки України, є високий урожай зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке поживлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту.

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

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, ризик "нової хвилі" поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан 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 підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 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 2021 року,	
гривень		31 грудня 2020 року,
гривень		
1 долар США	26,576028,2746	
1 євро	30,981034,7396	
1 польський злотий	6,6942	7,6348
1 російський рубль	0,3659	0,3782

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти у касі	775 288	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	702 430	324 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 323 401	2 028 206
Депозитні сертифікати Національного банку України-		1 200 298
Резерв під очікувані кредитні збитки (441)	(465)	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 800 678	4 201 484

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити 12 789 30 829

Резерв під очікувані кредитні збитки (56) (65)

Всього заборгованості інших банків 12 733 30 764

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

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

У тисячах гривень Прим. Гарантійні депозити Всього

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

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

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

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

У тисячах гривень Прим. Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1
66 38 104

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (41) 23 (18)

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду 18 (25) - (25)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1
- 61 61

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам 10 031 834 7 669 499

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

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 815 950 1 846 526

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 920 267	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки (786 374)	(846 488)	
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 606 164	13 282 029

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року		220 043	49 288 576	404
753 846 488				
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	129 368	197 1 397	52 133
183 095				
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(130 067)	73 949 (32 203)	6 121
(82 200)				
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(1) (20)	(142 982) (493)	(143
496)				
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		29 1	60 477 (5 590)	54 917
Вплив зміни валютних курсів		(2 302) (210) (13 798)	- (16 310)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(8 071) (82 883)	87 405 (52	571)
(56 120)				
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року		208 999	40 322 536	
700 353 786 374				

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		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 151 226	18	(42 644)	142 772	47 322 3	776
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів (201 192)	-	(11)	(118 226)	(82	955)
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 24 751 24 702		(13 756)	(131 618)	145	325
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року 235 1 529 808 576			210 619	51 193 545	

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

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

Кредити юридичним особам

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

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 307 299	5 131 35 278 - 3 347 708
- прострочені менше ніж 30 днів	77 312 392	16 747 - 94 451
- прострочені від 30 до 90 днів	518 25 461 17 474	- 43 453

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	30 989	-	30 989		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	37 302	-	37 302		
- прострочені більше 360 днів -	-	70 584	-	70 584			
- резерв під очікувані кредитні збитки(56 106)		(14 517)		(112 602)	-	(183 225)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 329 023				16 467 95 772	-	
3 441 262							

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

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

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 435 525	4 972 61 095 10 057	1 511 649				
- прострочені менше ніж 30 днів	91 137 562	17 720 30	109 449				
- прострочені від 30 до 90 днів	4 451 41 112	19 354	-	64 917			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	947	51 178 248	52 373			
- прострочені від 181 до 360 днів	-	141	83 353 177	83 671			
- прострочені більше 360 днів -	28	97 895 285	98 208				
- резерв під очікувані кредитні збитки(51 534)		(20 588)	(274 957)	(353)	(347 432)		
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 479 579				27 174 55 638		
10 444 1 572 835							
Всього кредитів та авансів клієнтам	17 163 606	123 791	296 951		21 816 17 606 164		

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 239 301	12 936 86 435	-	7 338 672		
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679 290	1 229	-	10 198		
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967 29 575	73 788	-	105 330		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4 19 219	-	19 223		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6 100 322	-	100 328		
- прострочені більше 360 днів	-	95 748	-	95 748		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(110 850)	(11 095)	(190 199)	-	(312 144)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 139 097	31 716 186 542	-	7 357 355		

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 619 981	12 106 26 020	-	2 658 107		
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826 3 776	7 136	-	84 738		
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482 33 488	13 672	-	54 642		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	- 50 375	-	50 375		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	- 53 644	-	53 644		
- прострочені більше 360 днів	-	44 796	-	44 796		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628 95 025	-	2 795 790		

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 733 034	13 396 27 283	-	1 773 713		
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-		

- прострочені від 30 до 90 днів	5 898	4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	-	14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	-	17 120
- прострочені більше 360 днів	-	25 402	-	25 402	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 582)	(2 494)	(39 508)	-	(64 584)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 781 942		1 716 350		16 355 49 237 -

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

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

Всього кредитів та авансів клієнтам 12 764 573 126 035 390 933 488 13 282 029

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	790 841	717 882	72 959
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	505 990	450 035	55 955	
- понад 5 років	3 056	2 390	666	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(21 452)	(21 452)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 278 435	1 148 855	129 580	

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	736 535	636 930	99 605	
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209	
- понад 5 років	174	171	3	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(30 033)	(30 033)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 233 164	1 055 347	177 817	

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

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

Державні облігації України	6 576 983	5 897 526
Акції компаній	10	10

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

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облигації України	-	290 847	
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 154)	
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю			-
		289 693	
Всього інвестиційних цінних паперів		6 576 993	6 187 229

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

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

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

Державні облигації України

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

	87 934	1 154	89 088
--	--------	-------	--------

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

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

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

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

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

	88 959	-	88 959
--	--------	---	--------

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

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

Державні облигації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1

	32 107	6 403	38 510
--	--------	-------	--------

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

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

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

8.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

Активи у формі права користування

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

Первісна вартість

На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	-	1 748 921
Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	-	136 705
Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	-	(93 693)
Переведення до іншої категорії		1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	-	1 791 249
На 1 січня 2020 року	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007
Надходження	25 088	31 870	23 069	52 645	-	132 672
Вибуття	(7 658)	(686)	(6 481)	(15 070)	(4 585)	(34 480)
Переведення до іншої категорії		16 716	-	(25)	-	16 691

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

890

Накопичена амортизація

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

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

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

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

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

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

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

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

Чиста балансова вартість

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

236

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

825

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
-------------------	----------	----------

Первісна вартість

На 1 січня	437 718	318 397
------------	---------	---------

Надходження	112 446	77 337
-------------	---------	--------

Вибуття	-	(48)
---------	---	------

На 30 вересня 550 164 395 686

Накопичена амортизація

На 1 січня 261 530 181 056

Амортизаційні відрахування 77 255 56 374

Вибуття - -

На 30 вересня 338 785 237 430

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 211 379 158 256

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

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 129 569 94 198

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

Комісійні доходи до отримання 23 763 17 983

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

Всього інших фінансових активів 203 028 153 702

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

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Передоплата за товари та незавершене будівництво	50 947	33 577
Передплачені витрати	45 260	60 364
Товарно-матеріальні запаси	24 623	15 138
Передоплата за послуги	12 443	10 938
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	7 803	9 684
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	2 433	2 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	287	29
Всього інших нефінансових активів	143 796	132 163

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	596 867	535 233
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	3 000 000	2 300 000
Кредити від інших банків	626 814	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 878	4 047
Всього заборгованості перед іншими банками	4 227 559	2 839 280

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

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	9 173 718	8 132 064
- Строкові депозити	2 082 267	2 448 576

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	4 779 972	3 676 230
- Строкові депозити	4 420 462	4 062 895
Всього коштів клієнтів	20 456 419	18 319 765

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

13.

Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року 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 2021 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2021 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень.

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

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов'язання за договорами оренди	139 090	123 712
Інші нараховані зобов'язання	86 224	71 364
Кошти в розрахунках	22 822	21 728

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

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

Нараховані витрати на виплати працівникам 64 662 103 674

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

Доходи майбутніх періодів 14 660 14 871

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

Резерви за зобов'язаннями 11 879 8 117

Кредиторська заборгованість з придбання активів 11 743 9 578

Інше 693 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 135 409 166 801

16.

Процентні доходи та витрати

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

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 325 785 932 212 315 804 964 782

Кредити та аванси юридичним особам	260 666	680 716	209 242	632 240
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	101 814	320 615	70 362	170 587
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	2 486	5 439	17 557
Депозитні сертифікати Національного банку України	48	2 923	197	17 954
Заборгованість інших банків	44	102	41	1 558
Всього процентних доходів	688 357	1 939 054	601 085	1 804 678
Процентні витрати				
Заборгованість перед Національним банком України	54 641	130 667	14 623	23 249
Кошти юридичних осіб	52 814	124 684	40 411	179 814
Кошти фізичних осіб	49 978	147 012	61 915	239 981
Заборгованість перед іншими банками	14 723	28 488	3 810	7 876
Випущені боргові цінні папери	10 218	33 195	12 453	44 239
За договорами оренди	3 604	10 916	5 263	17 067
Інше	-	-	1	1
Всього процентних витрат	185 978	474 962	138 476	512 227
Чистий процентний дохід	502 379	1 464 092	462 609	1 292 451
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.				

17.

Комісійні доходи та витрати

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

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	144 944	394 939	127 722	341 248
Купівля та продаж іноземної валюти	37 151	97 716	30 721	75 808
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		8 499	22 468	6 159
			14 681	

Гарантії надані та інші документарні операції	1 995	6 043	1 894	5 891
Інше	3 939	11 819	3 736	11 118
Всього комісійних доходів	196 528	532 985	170 232	448 746
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	46 554	132 722	41 323	112 532
Кредитне обслуговування банків	464	1 450	-	-
Отримані гарантії та інші документарні операції	261	694	184	301
Операції з цінними паперами	251	488	138	430
Інше	2	34	1	11
Всього комісійних витрат	47 532	135 388	41 646	113 274
Чистий комісійний дохід	148 996	397 597	128 586	335 472

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

18.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року		
	3 1 липня по 30 вересня 2020 року		3 1 січня по 30 вересня 2020 року		
Грошові кошти та їх еквіваленти		1 076	1 067	(56)	113
Заборгованість інших банків	5	(27)	(9)	6	(43)
Кредити та аванси клієнтам	6	34 217	88 074	100 230	235 898
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(5 086)	5 045	(2 517)	18 881
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	-	(1 150) (1 591) (4 702)
Інші фінансові активи	94	1 447	217	1 421	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(76)	(706)	(207) (411)
Зобов'язання з надання кредиту		1 391	(5 586)	1 700	6 068

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	31 589	88 182	97 782	257 225
---	--------	--------	--------	---------

19.

Інші операційні доходи

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

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

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

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

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

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

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	43	6 288	475	
1 072				

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

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

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

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

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

Інше	138	908	736	1 515
------	-----	-----	-----	-------

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

Всього інших операційних доходів	6 215	32 557	17 552	33 775
----------------------------------	-------	--------	--------	--------

20.

Адміністративні та інші операційні витрати

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

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	138 150	398 731	126 878	372 605
---	---------	---------	---------	---------

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 178	81 561	25 524	74 922
---	--------	--------	--------	--------

Всього витрат на виплати працівникам	166 328	480 292	152 402	447 527
Супровід програмного забезпечення	29 825	89 877	22 344	79 110
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 856	53 203	15 596	43 051
Зв'язок	12 853	39 177	11 473	30 126
Комунальні витрати	11 792	34 897	11 341	35 519
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	10 721	37 096	15 273	42 717
Професійні послуги	7 990	17 779	5 613	13 152
Реклама та маркетинг	6 778	8 420	4 725	7 696
Витрати на юридичні послуги	5 402	15 661	3 905	8 493
Охоронні послуги	4 374	13 123	6 019	20 385
Податки, крім податку на прибуток	2 662	7 168	1 177	4 576
Витрати на системи кібербезпеки	1 730	5 064	5 852	5 852
Витрати на відрядження	1 508	2 501	693	2 590
Витрати на операційну оренду приміщень	907	2 670	904	3 080
Доброчинність	770	1 908	463	4 139
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	1 181		354	3 001
Витрати від модифікації лізингу	26	495	-	-
Інше	11 956	32 087	8 248	21 685
Всього адміністративних та інших операційних витрат	323 352	129 504	364 127	114 673

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 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2021 року	3	1
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	---	---

липня по 30 вересня 2020 року		З 1 січня по 30 вересня 2020 року	
Поточний податок	50 219 146 399	36 211 92 553	
Відстрочений податок	(1 322) (4 221) (2 469) (6 771)		
Витрати з податку на прибуток	48 897 142 178	33 742 85 782	

22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

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

23.

Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2021 року:

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

Активи звітних сегментів	7 762 019	9 885 829	10 424 326	1 509 193	29 581 367
Зобов'язання звітних сегментів 022	9 208 974	11 523 036	4 636 213	406 799	25 775
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306

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

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

з 1 січня по 30 вересня 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	932 212	680 716	326 126	-	-	1 939 054
- Комісійні доходи	234 642	275 658	759	21 926	-	532 985
- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 982	-	32 557

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-

Результат від переоцінки іноземної валюти

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

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи

Разом доходів

Процентні витрати

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

Резерв на покриття втрат

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Комісійні витрати

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (459 417) (406 841) (220 351) (1 000) - (1 087 609)

Результати сегмента 168 205 348 920 246 555 24 454 - 788 134

Витрати з податку на прибуток за звітний період (142 178)

Прибуток за звітний період 645 956

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

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

Активи звітних сегментів 5 929 266 7 408 423 10 427 534 1 462 907 25 228 130

Зобов'язання звітних сегментів 7 747 351 10 678 691 3 286 104 394 402 22 106 548

Капітальні витрати звітного періоду - - - 157 364 157 364

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

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

з 1 січня по 30 вересня 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 964 782 632 240 207 656 - - 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)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(142 227)	(93 971)	(14 248)			
(6 779) -	(257 225)					
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)	(1 330)	(1 004 054)	
Результати сегмента	34 173	87 766	356 798	(902)	-	477 835
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(85 782)
Прибуток за звітний період					392 053	

(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 2021 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	103 718	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 085
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(19)
Інші активи	2 865	-	1	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	74 932	-	-	-
Кредити від інших банків	533 773	-	-	-
Кошти клієнтів	-	39 029	9 987	3 393
Інші зобов'язання	65	59	-	15 723

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

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

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

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

Отримана застава	521	-	-	2 317
------------------	-----	---	---	-------

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

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

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

Станом на 31 грудня 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	123 787	-	-	-
Гарантійні депозити	13 994	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 226
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	4 152	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	-	91 210	-	-
Кошти клієнтів	-	29 402	8 912	25 367
Інші зобов'язання	67	504	-	12 060

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
	Основний управлінський персонал			
Процентні доходи	-	-	-	63
Процентні витрати	(271)	(3 013)	(402)	(1 897)
Інші доходи	-	-	-	1
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(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 31 грудня 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 2 184 779 - - -

Інші надані зобов'язання 17 976 - - 1 010

Інші права отримані 14 178 - - -

Отримана застава 3 821 - - 2 342

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

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

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - - - 1 384

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

З 1 січня по 30 вересня 2021 року 30 вересня 2021 року З 1 січня по 30 вересня 2020 року
31 грудня 2020 року

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 22 787 1 160 27 531 1 290

Нарахування єдиного соціального внеску 1 411 105 1 235 115

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - 14 456 - 10 651

Всього 24 198 15 721 28 766 12 056

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за III квартал 2021 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

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

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у I-III кварталах 2021 року залишалася пандемія коронавірусу COVID-19.

Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торгівельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 грудня 2021 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року спад ВВП дещо уповільнився - до -2,2% у річному обрахунку, а зростання ВВП у II-му кварталі на 5,7% р/р було нижчим, ніж очікувалося. Серед позитивних чинників, що сприяють економічній динаміці в Україні, є рекордний урожай зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке пожвавлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту. За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка відновить зростання у 2021 році з темпами зростання ВВП на рівні 3,1%, при одночасному прискоренні інфляції до 9,6% р/р.

Проте у III-му кварталі 2021 року посилилася невизначеність, пов'язана з подальшим перебігом пандемії COVID-19 та її впливом на економічні процеси, зросла ймовірність повторного запровадження жорстких карантинних обмежень, зокрема, через поширення у світі та в Україні штаму "Дельта". Таким чином, відновлення економіки у 2021 році відбувається повільніше, ніж очікувалося. Несприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежуватимуть випуск української промисловості та стримуватимуть темпи відновлення економіки і в наступному році. Ефект цих економічних подій та нових карантинних обмежень може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітнього періоду Наглядова Рада діяла у повному 8-особовому складі. Персональних змін в складі Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" протягом III-го кварталу 2021 року не було. Протягом III-го кварталу 2021 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 16 рішень (за I-III квартали - 6 засідань та 61 рішення відповідно). Окрім цього, протягом III-го кварталу 2021 року 13 рішень було прийнято в робочому порядку без проведення засідання (за I-III квартали - 56 рішень).

Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 5 осіб. Протягом III-го кварталу 2021 року відбулося 10 засідань Правління, на яких було ухвалено 55 рішень (за I-III квартали - 30 засідань та 177 рішень відповідно), а також 356 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (за I-III квартали - 1211 рішень).

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2021 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 82 відділення. Протягом I-III кварталів 2021 року кількість відділень Банку не змінилася. 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 260 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 роздрібногo бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2021 року 1,2% за кредитами юридичним особам, 3,6% за кредитами фізичним особам, 1,4% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,3% 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.

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

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК", а також його банківські продукти були відзначені експертним середовищем. В III-му кварталі 2021 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінаціях "Депозити", "Автокредити" та "Іпотека на придбання житла на вторинному ринку", 2-ге місце в номінаціях "Кредитна картка" та "Кредит готівкою", 3-тє місце у номінації "Споживчі кредити під заставу нерухомості" рейтингу "Найкращі банківські продукти", який щоквартально проводиться агентством "Простобанк Консалтинг";
- 4-те місце у рейтингу надійності банківських депозитів за версією рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг";
- 4-те місце у рейтингу надійності банків від фінансового порталу "Мінфін" за підсумками 2 кварталу 2021 р.
- Лідерство в номінаціях "Ставки та комісії" та "Іпотечне кредитування" в рейтингу надійності банків за версією журналу "Форбс" (Україна).

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.

Протягом звітної періоду АТ "КРЕДОБАНК" реалізовував Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, що охоплює період до кінця 2023 року. У відповідності до Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Нова Стратегія передбачає, що АТ "КРЕДОБАНК":

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;

- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення "екосистеми" фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ "КРЕДОБАНК" приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ "КРЕДОБАНК" прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення "діджиталізації" Банку 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 високого рівня віддачі на капітал на рівні понад 17%, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею в 1,5 рази; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" розпочато реалізацію понад десяти стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A., що дозволяє АТ "КРЕДОБАНК" успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

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 01.10.2021 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-III кварталів 2021 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2021 р. складає 2 365,6 млн.грн. і зріс з початку року на 202,8 млн.грн. або на 9%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 13,4% на кінець звітної періоду. Таким

чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 96% припадає на основний капітал, а 4% - на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку переважно 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 01.10.2021 становило 71,7%, що на 11,7 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.07.2021 становило 141,7% в іноземній валюті та 111,5% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом I-III кварталів 2021 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 12% р/р до 20,5 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 01.10.2021 р. склала 1 928 осіб та скоротилася порівняно до початку 2021 року на 71 особу або на 4%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту -90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 38 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 ризиками. 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 ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними 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, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

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,
- " Комітет з управління ризиками,
- " Комітет з питань аудиту,
- " Правління Банку,
- " Комітет управління активами і пасивами та тарифів,
- " Малий кредитний комітет,
- " Кредитний Комітет,
- " Комітет Банку 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,
- " головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками,

- " головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- " відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- " бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи 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 сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

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. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, 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 Наглядовою Радою Банку.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (CCO) 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 Наглядовою Радою Банку.

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 реагування.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітнього 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 звітньому періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2021 р. становило 0,4% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-III кварталах 2021 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 17% і склали 29,6 млрд.грн. Ріст активів забезпечений найбільшою мірою зростанням сукупного кредитного портфелю на 33%.

З початку 2021 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 11 927 млн.грн. нових кредитів, зокрема 60% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 40% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 50%, що засвідчує значне зростання бізнес-активності Банку, незважаючи на несприятливий вплив пандемії COVID-19 та обумовлених нею карантинних обмежень на економіку України та банківський ринок. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у іпотечному кредитуванні. Також помітно зріс обсяг кредитування в сегменті МСБ (в 2 рази р/р) та автокредитуванні (на 81% р/р).

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-III кварталів 2021 р. помітно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 13% р/р, так і чистого комісійного доходу (ЧКД) на 19% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-III кварталів склав 646,0 млн.грн., що на 65% більше за прибуток, зароблений Банком за аналогічний період 2020 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 2021 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 56 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" складає 626 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 76-рш АТ "КРЕДОБАНК" не був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр. 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). Після втрати статусу системної важливості, банк має дотримуватися посиленних вимог протягом ще 12 місяців.

У 2021 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати нову Стратегію на 2021-2023 р., що була у грудні 2020 року затверджена Наглядовою Радою. 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 кризових явищ, спричинених пандемією COVID-19 та обмежувальними заходами, зокрема, через ймовірність повторного запровадження карантинних обмежень та недостатні темпи масової вакцинації громадян України. Проте очевидними наслідками є зниження прибутковості бізнесу (особливо тих видів діяльності, що потрапляють під обмеження), вищий ніж в допандемічний період рівень безробіття та уповільнення темпів зростання доходів окремих груп населення. За останнім оприлюдненим макропрогнозом НБУ передбачається зниження темпів зростання ВВП у 2021 році з 3,8% (попередній прогноз) до 3,1% (новий прогноз).

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом у 2021-2022 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 I-III кварталів 2021 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 24,9%, що засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,2%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 11,0% у річному вимірі за підсумками вересня АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило скорочення показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" з 55% у 2020 р. до 54,8% за підсумками I-III кварталів 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2021 р. склала 7,3%, що істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду 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".