

АТ КРЕДОБАНК

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

30 вересня 2020 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан.....	2
Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	3
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу.....	4
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ.....	6
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	7
3	Основні принципи облікової політики	9
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
5	Заборгованість інших банків	10
6	Кредити та аванси клієнтам	10
7	Інвестиційні цінні папери	15
8	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи.....	17
9	Інші фінансові активи	19
10	Інші нефінансові активи	19
11	Заборгованість перед іншими банками.....	19
12	Кошти клієнтів	19
13	Випущені боргові цінні папери.....	20
14	Інші фінансові зобов'язання.....	20
15	Інші нефінансові зобов'язання.....	20
16	Процентні доходи та витрати.....	21
17	Комісійні доходи та витрати	21
18	Результат оцінки очікуваних кредитних збитків.....	22
19	Інші операційні доходи	22
20	Адміністративні та інші операційні витрати	23
21	Податок на прибуток.....	23
22	Чистий та скоригований прибуток на акцію	23
23	Сегментний аналіз.....	24
24	Операції з пов'язаними сторонами.....	27

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 833 574	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	17 610	7 438
Кредити та аванси клієнтам	6	13 313 934	11 684 083
Інвестиційні цінні папери	7	4 364 137	3 072 580
Передоплата з поточного податку на прибуток		3 017	84
Відстрочений актив з податку на прибуток		39 331	32 560
Інвестиційна нерухомість		11 790	28 506
Нематеріальні активи	8	158 256	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 023 825	1 070 912
Інші фінансові активи	9	153 867	70 042
Інші нефінансові активи	10	169 574	108 921
Всього активів		23 088 915	19 135 777
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	2 927 101	1 612 017
Кошти клієнтів	12	16 216 530	13 961 545
Кошти інших фінансових організацій		101 675	276 991
Випущені боргові цінні папери	13	384 735	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		35 755	36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	251 417	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	146 597	143 238
Всього зобов'язань		20 063 810	16 549 492
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резерв переоцінки основних засобів		111 679	111 747
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		126 543	79 776
Нерозподілений прибуток		537 914	145 793
Всього капіталу		3 025 105	2 586 285
Всього зобов'язань та капіталу		23 088 915	19 135 777

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2020 року.

С.Я. Шеремет
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	558 307	1 691 379	559 100	1 604 962
Інші процентні доходи	16	42 778	113 299	34 917	85 854
Процентні витрати	16	(138 476)	(512 227)	(208 369)	(597 345)
Чистий процентний дохід		462 609	1 292 451	385 648	1 093 471
Комісійні доходи	17	170 232	448 746	160 036	457 076
Комісійні витрати	17	(41 646)	(113 274)	(38 836)	(112 548)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		22 195	57 915	(26 497)	(19 100)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(103)	10 002	24 921	29 011
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(47)	4 122	1 081	2 441
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		2 393	6 725	1 761	4 043
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(97 782)	(257 225)	(31 034)	(114 986)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(943)	(1 330)	1 172	433
Резерв на покриття втрат		-	(1 348)	-	-
Інші операційні доходи	19	17 552	33 775	15 459	27 826
Витрати на виплати працівникам		(152 402)	(447 527)	(132 016)	(384 158)
Витрати на знос та амортизацію	8	(80 300)	(233 175)	(64 535)	(179 837)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(113 730)	(322 022)	(114 262)	(329 860)
Прибуток до оподаткування		188 028	477 835	182 898	473 812
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(33 742)	(85 782)	(29 721)	(85 677)
Прибуток за звітний період		154 286	392 053	153 177	388 135
Інший сукупний дохід					
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків					
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1 638	50 895	(36 975)	(39 564)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		41	(4 128)	17 704	(2 441)
Інший сукупний дохід за звітний період		1 679	46 767	(19 271)	(42 005)
Всього сукупний дохід за звітний період		155 965	438 820	133 906	346 130
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0007	0,0017	0,0009	0,0020

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2020 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	79 776	111 747	145 793	2 586 285
Прибуток	-	-	-	392 053	392 053
Інший сукупний дохід	-	46 767	-	-	46 767
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2020 року	-	46 767	-	392 053	438 820
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	(68)	68	-
Залишок на 30 вересня 2020 року	2 248 969	126 543	111 679	537 914	3 025 105

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2020 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

	Прим.	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
<i>У тисячах гривень</i>			
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 696 784	1 696 192
Проценти сплачені		(564 894)	(589 023)
Виплати та комісійні отримані		448 146	448 503
Виплати та комісійні сплачені		(113 274)	(112 548)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		57 915	(19 100)
Інший операційний дохід, отриманий		33 694	25 497
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(464 272)	(391 737)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(304 246)	(308 121)
Податок на прибуток, сплачений		(95 879)	(68 950)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		693 974	680 713
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(10 429)	3 348
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(1 258 360)	(2 043 643)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(143 080)	(166 710)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		1 066 572	268 815
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 189 214	1 880 012
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		29 778	(107 449)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		1 567 669	515 086
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 470 390)	(5 339 521)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		2 694 476	5 747 267
Придбання приміщень та обладнання	8	(80 027)	(147 479)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		8 107	7 649
Придбання нематеріальних активів	8	(77 337)	(49 403)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(925 171)	218 513
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів залучених від інших фінансових організацій		(54 890)	-
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		2 502	-
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		(2 445)	(34 942)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(54 943)	30 961
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(109 776)	(3 981)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		377 542	(231 056)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		910 264	498 562
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 833 574	2 655 908

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2020 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

1 Вступ

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

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

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

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

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

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

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

1 Вступ (продовження)

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

вул. Сахарова, 78,
79026 м. Львів,
Україна.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

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

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

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

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

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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

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

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

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

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

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підлив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготована на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

	30 вересня 2020 року, гривень	31 грудня 2019 року, гривень
1 долар США	28,2989	23,6862
1 євро	33,1309	26,4220
1 польський злотий	7,3101	6,1943
1 російський рубль	0,3596	0,3816

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти у касі	598 499	563 204
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	622 438	621 498
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 412 718	1 287 912
Депозитні сертифікати Національного банку України	200 197	450 831
Резерв під очікувані кредитні збитки	(278)	(135)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 833 574	2 923 310

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

5 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гарантійні депозити	17 671	4 517
Міжбанківські кредити	-	3 025
Резерв під очікувані кредитні збитки	(61)	(104)
Всього заборгованості інших банків	17 610	7 438

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

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

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

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

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

6 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам	7 888 716	6 573 536
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 965 282	2 952 955
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 581 550	1 262 629
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 686 962	1 557 486
Резерв під очікувані кредитні збитки	(808 576)	(662 523)
Всього кредитів та авансів клієнтам	13 313 934	11 684 083

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802	402 170	47 847	662 523
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	88 773	55	330	-	89 158
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(42 644)	142 772	47 322	3 776	151 226
Списання за рахунок резервів		-	(11)	(118 226)	(82 955)	(201 192)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(64)	(66)	37 527	8 110	45 507
Вплив зміни валютних курсів		5 606	259	30 787	-	36 652
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(13 756)	(131 618)	145 325	24 751	24 702
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року		210 619	51 193	545 235	1 529	808 576

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

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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 439 551	63 790	83 788	-	7 587 129
- прострочені менше ніж 30 днів	9 606	612	3 685	-	13 903
- прострочені від 30 до 90 днів	6 315	12 945	49 535	-	68 795
- прострочені від 91 до 180 днів	-	3	6 830	-	6 833
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4	95 954	-	95 958
- прострочені більше 360 днів	-	-	116 098	-	116 098
- резерв під очікувані кредитні збитки	(112 901)	(5 411)	(199 816)	-	(318 128)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 342 571	71 943	156 074	-	7 570 588
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 604 270	8 935	20 501	-	2 633 706
- прострочені менше ніж 30 днів	99 691	897	13 105	-	113 693
- прострочені від 30 до 90 днів	3 574	45 944	10 614	-	60 132
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	49 334	-	49 334
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 894	-	53 894
- прострочені більше 360 днів	-	-	54 523	-	54 523
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 460)	(16 874)	(106 884)	-	(153 218)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 678 075	38 902	95 087	-	2 812 064
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 463 949	15 854	11 884	-	1 491 687
- прострочені менше ніж 30 днів	6 101	-	393	-	6 494
- прострочені від 30 до 90 днів	4 107	9 684	14 568	-	28 359
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 528	-	11 528
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 812	-	17 812
- прострочені більше 360 днів	-	10	25 660	-	25 670
- резерв під очікувані кредитні збитки	(17 670)	(3 841)	(35 848)	-	(57 359)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 456 487	21 707	45 997	-	1 524 191
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 260 814	15 796	20 453	316	1 297 379
- прострочені менше ніж 30 днів	94 446	4 065	6 366	56	104 933
- прострочені від 30 до 90 днів	8 981	51 411	6 875	-	67 267
- прострочені від 91 до 180 днів	-	409	48 198	56	48 663
- прострочені від 181 до 360 днів	-	95	94 208	176	94 479
- прострочені більше 360 днів	-	62	72 554	1 625	74 241
- резерв під очікувані кредитні збитки	(50 588)	(25 067)	(202 687)	(1 529)	(279 871)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 313 653	46 771	45 967	700	1 407 091
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 790 786	179 323	343 125	700	13 313 934

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	6 121 410	10 078	83 745	-	6 215 233
- прострочені менше ніж 30 днів	73 255	6 221	5 879	-	85 355
- прострочені від 30 до 90 днів	-	14 643	30 733	-	45 376
- прострочені від 91 до 180 днів	-	150	73 059	-	73 209
- прострочені від 181 до 360 днів	-	206	25 156	-	25 362
- прострочені більше 360 днів	-	-	129 001	-	129 001
- резерв під очікувані кредитні збитки	(46 563)	(4 472)	(191 479)	-	(242 514)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 148 102	26 826	156 094	-	6 331 022
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 728 160	753	13 540	-	2 742 453
- прострочені менше ніж 30 днів	68 756	-	3 545	-	72 301
- прострочені від 30 до 90 днів	1 065	29 741	5 929	-	36 735
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	26 575	-	26 575
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	28 973	-	28 973
- прострочені більше 360 днів	-	-	45 918	-	45 918
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 725)	(12 115)	(69 257)	-	(111 097)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 768 256	18 379	55 223	-	2 841 858
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 149 803	17 711	21 221	-	1 188 735
- прострочені менше ніж 30 днів	5 640	-	786	-	6 426
- прострочені від 30 до 90 днів	-	8 661	5 497	-	14 158
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	9 963	-	9 986
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 153	-	17 153
- прострочені більше 360 днів	-	-	26 171	-	26 171
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 740)	(4 828)	(41 718)	-	(66 286)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 135 703	21 567	39 073	-	1 196 343
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 323 956	504	7 495	791	1 332 746
- прострочені менше ніж 30 днів	52 595	-	1 959	50	54 604
- прострочені від 30 до 90 днів	421	26 234	3 744	95	30 494
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 743	227	28 419
- прострочені від 181 до 360 днів	-	72	48 339	341	48 752
- прострочені більше 360 днів	-	4	14 368	48 099	62 471
- резерв під очікувані кредитні збитки	(76 676)	(18 387)	(99 716)	(47 847)	(242 626)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 300 296	8 876	3 932	1 756	1 314 860
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 352 357	75 648	254 322	1 756	11 684 083

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

«Кредитними канікулами» в основному користувались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Банку. На кінець III кварталу 2020 року Банк не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Банком було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

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

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

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

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

7 Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	4 081 328	2 716 749
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	4 081 338	2 716 759
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	285 559	362 224
Облігації компаній	-	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 760)	(29 664)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	282 799	355 821
Всього інвестиційних цінних паперів	4 364 137	3 072 580

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

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

	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
У тисячах гривень				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		32 107	6 403	38 510
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(9 459)	(570)	(10 029)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	52 785	-	52 785
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(24 445)	(4 132)	(28 577)
Вплив зміни валютних курсів		6 055	1 059	7 114
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2020 року - стадія 1		57 043	2 760	59 803
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - стадія 3		-	23 261	23 261
Списання за рахунок резервів		-	(23 261)	(23 261)
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2020 року - стадія 3		-	-	-
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року		57 043	2 760	59 803

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1		52 208	23 074	75 282
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(21 803)	(1 854)	(23 657)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	66 281	7 228	73 509
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(62 079)	(16 785)	(78 864)
Вплив зміни валютних курсів		(5 129)	(2 863)	(7 992)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2019 року - стадія 1		29 478	8 800	38 278
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2019 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року		29 478	32 061	61 539

8 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2019 року	372 689	656 932	352 389	46 478	8 391	1 436 879	318 397	1 755 276
Накопичена амортизація	(35 674)	(287 860)	(172 529)	(23 343)	-	(519 406)	(181 056)	(700 462)
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року	337 015	369 072	179 860	23 135	8 391	917 473	137 341	1 054 814
Надходження	25 088	31 870	20 244	1 060	1 765	80 027	77 337	157 364
Переведення до іншої категорії - первісна вартість	7 384	-	982	-	(8 366)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання	(7 658)	(686)	(6 481)	-	-	(14 825)	(48)	(14 873)
Вибуття - накопичена амортизація	549	679	4 463	-	-	5 691	-	5 691
Амортизаційні відрахування	(17 540)	(52 505)	(40 168)	(4 612)	-	(114 825)	(56 374)	(171 199)
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(25)	(25)	-	(25)
Переведення з інвестиційної нерухомості	16 716	-	-	-	-	16 716	-	16 716
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583	1 765	890 232	158 256	1 048 488
Первісна вартість на 30 вересня 2020 року	414 219	688 116	367 134	47 538	1 765	1 518 772	395 686	1 914 458
Накопичена амортизація	(52 665)	(339 686)	(208 234)	(27 955)	-	(628 540)	(237 430)	(865 970)
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	361 554	348 430	158 900	19 583	1 765	890 232	158 256	1 048 488
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості								
Вартість на 31 грудня 2019 року	149 618	3 821	-	-	-	153 439	-	153 439
Надходження	52 645	-	-	-	-	52 645	-	52 645
Припинення визнання	(15 070)	(4 585)	-	-	-	(19 655)	-	(19 655)
Амортизаційні відрахування	(61 674)	(286)	-	-	-	(61 960)	-	(61 960)
Припинення визнання - накопичена амортизація	8 074	1 050	-	-	-	9 124	-	9 124
Вартість на 30 вересня 2020 року	133 593	-	-	-	-	133 593	-	133 593
Залишкова вартість на 30 вересня 2020 року	495 147	348 430	158 900	19 583	1 765	1 023 825	158 256	1 182 081

8 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2018 року	378 891	565 794	317 595	44 482	2 611	1 309 373	267 144	1 576 517
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-	(438 221)	(163 863)	(602 084)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року	316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433
Надходження	35 283	62 230	42 692	4 213	3 061	147 479	49 403	196 882
Переведення до іншої категорії - первісна вартість	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання	(2 364)	(8 001)	(19 160)	(3 193)	-	(32 718)	(35 134)	(67 852)
Вибуття - накопичена амортизація	1 900	8 014	10 166	3 002	-	23 082	35 134	58 216
Амортизаційні відрахування	(12 964)	(53 643)	(39 788)	(4 226)	-	(110 621)	(36 657)	(147 278)
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370
Первісна вартість на 30 вересня 2019 року	411 810	620 023	343 669	45 502	3 099	1 424 103	281 413	1 705 516
Накопичена амортизація	(73 526)	(270 678)	(159 716)	(21 840)	-	(525 760)	(165 386)	(691 146)
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року	338 284	349 345	183 953	23 662	3 099	898 343	116 027	1 014 370
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості								
Вартість на 1 січня 2019 року	103 981	315	-	-	-	104 296	-	104 296
Вартість на 30 вересня 2019 року	155 385	3 725	-	-	-	159 110	-	159 110
Залишкова вартість на 30 вересня 2019 року	493 669	353 070	183 953	23 662	3 099	1 057 453	116 027	1 173 480

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

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

9 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	91 151	22 719
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	50 496	34 583
Нараховані доходи до отримання	14 485	13 886
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 024
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 265)	(2 170)
Всього інших фінансових активів	153 867	70 042

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

10 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Передоплата за товари та незавершене будівництво	72 064	34 345
Передплачені витрати	61 768	37 604
Товарно-матеріальні запаси	16 725	19 948
Передоплата за послуги	16 589	17 381
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	4 642	1 499
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	2 433	1 612
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 279	1 945
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 926)	(5 413)
Всього інших нефінансових активів	169 574	108 921

11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	924 905	1 132 354
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	1 700 000	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	298 149	475 497
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 047	4 166
Всього заборгованості перед іншими банками	2 927 101	1 612 017

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

12 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	7 136 583	5 209 472
- Строкові депозити	1 940 236	2 185 877
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	3 281 679	2 324 267
- Строкові депозити	3 858 032	4 241 929
Всього коштів клієнтів	16 216 530	13 961 545

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

13 Випущені боргові цінні папери

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

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

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

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

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

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

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

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

15 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	77 158	94 120
Кредиторська заборгованість з придбання активів	20 928	2 417
Доходи майбутніх періодів	15 642	15 298
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	14 398	12 862
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 328	10 521
Резерви за зобов'язаннями	8 119	7 998
Інше	24	22
Всього інших нефінансових зобов'язань	146 597	143 238

16 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси фізичним особам	315 804	964 782	287 993	796 988
Кредити та аванси юридичним особам	209 242	632 240	249 625	697 843
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	70 362	170 587	39 945	151 132
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 439	17 557	12 313	33 242
Депозитні сертифікати Національного банку України	197	17 954	232	2 188
Заборгованість інших банків	41	1 558	3 909	9 423
Всього процентних доходів	601 085	1 804 678	594 017	1 690 816
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	61 915	239 981	101 076	281 251
Кошти юридичних осіб	40 411	179 814	77 950	219 683
Заборгованість перед Національним банком України	14 623	23 249	575	6 952
Випущені боргові цінні папери	12 453	44 239	11 326	34 585
За договорами оренди	5 263	17 067	6 142	15 824
Заборгованість перед іншими банками	3 810	7 876	11 298	39 048
Інше	1	1	2	2
Всього процентних витрат	138 476	512 227	208 369	597 345
Чистий процентний дохід	462 609	1 292 451	385 648	1 093 471

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

17 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	3 1 липня по 30 вересня 2019 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	127 722	341 248	122 137	349 301
Купівля та продаж іноземної валюти	30 721	75 808	26 675	77 417
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	6 159	14 681	5 737	14 316
Гарантії надані та інші документарні операції	1 894	5 891	2 650	7 588
Інше	3 736	11 118	2 837	8 454
Всього комісійних доходів	170 232	448 746	160 036	457 076
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	41 323	112 532	38 449	111 121
Операції з цінними паперами	138	430	95	362
Отримані гарантії та інші документарні операції	184	301	245	1 009
Інше	1	11	47	56
Всього комісійних витрат	41 646	113 274	38 836	112 548
Чистий комісійний дохід	128 586	335 472	121 200	344 528

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

18 Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

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

19 Інші операційні доходи

	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Підтримка діяльності від компаній партнерів	9 866	9 866	5 745	5 948
Штрафи та пені отримані	4 745	14 151	4 370	9 632
Дохід від оперативного лізингу	833	2 850	1 094	3 391
Позитивний результат по договорах оренди	759	3 357	699	1 616
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	475	1 072	3 066	3 774
Відшкодування судових витрат	92	665	266	512
Позитивний результат від продажу основних засобів	35	81	68	2 329
Дохід від компенсацій страхових організацій	11	115	27	44
Дохід від переоцінки основних засобів	-	103	-	-
Інше	736	1 515	124	580
Всього інших операційних доходів	17 552	33 775	15 459	27 826

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	126 878	372 605	109 568	318 752
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	25 524	74 922	22 448	65 406
Всього витрат на виплати працівникам	152 402	447 527	132 016	384 158
Супровід програмного забезпечення	22 344	79 110	25 611	69 912
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15 596	43 051	12 963	36 966
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 273	42 717	16 657	44 444
Зв'язок	11 473	30 126	8 557	25 786
Комунальні витрати	11 341	35 519	11 102	35 487
Охоронні послуги	6 019	20 385	8 884	24 908
Витрати на системи кібербезпеки	5 852	5 852	-	-
Професійні послуги	5 613	13 152	4 900	14 718
Реклама та маркетинг	4 725	7 696	3 188	11 983
Податки, крім податку на прибуток	1 177	4 576	1 580	4 909
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	1 047	1 181	828	4 347
Витрати на оперативну оренду приміщень	904	3 080	3 402	17 204
Витрати на відрадженьня	693	2 590	2 413	6 437
Доброчинність	463	4 139	707	1 438
Інше	11 210	28 848	13 470	31 321
Всього адміністративних та інших операційних витрат	113 730	322 022	114 262	329 860

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	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
Поточний податок	36 211	92 553	27 917	84 320
Відстрочений податок	(2 469)	(6 771)	1 804	1 357
Витрати з податку на прибуток	33 742	85 782	29 721	85 677

22 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	31 липня по 30 вересня 2020 року	31 січня по 30 вересня 2020 року	31 липня по 30 вересня 2019 року	31 січня по 30 вересня 2019 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	154 135	386 925	205 748	450 177
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0007	0,0017	0,0009	0,0020

23 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:

- 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;
- 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).

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
з 1 січня по 30 вересня 2020 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- 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
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	406 577	404 216	1 099 765	-	(1 910 558)	-
Разом доходів	1 601 907	1 268 731	1 370 963	28 195	(1 910 558)	2 359 238
Процентні витрати	(870 892)	(648 668)	(886 158)	(17 067)	1 910 558	(512 227)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(142 227)	(93 971)	(14 248)	(6 779)	-	(257 225)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(1 330)	-	(1 330)
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(1 348)	-	(1 348)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	4 014	2 709	-	2	-	6 725
Комісійні витрати	(78 893)	(8 579)	(23 227)	(2 575)	-	(113 274)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(479 736)	(432 456)	(90 532)	-	-	(1 002 724)
Результати сегмента	34 173	87 766	356 798	(902)	-	477 835
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(52 040)
Прибуток за звітний період						425 795

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2019 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	788 552	698 401	195 984	7 879	-	1 690 816
- Комісійні доходи	203 590	236 901	1 174	15 411	-	457 076
- Інші операційні доходи	12 237	2 777	-	12 812	-	27 826
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 363	-	(27 463)	-	-	(19 100)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	29 011	-	-	29 011
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2 441	-	-	2 441
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	519 648	532 232	1 106 261	(2 158 141)	-	-
Разом доходів	1 532 390	1 470 311	1 307 408	36 102	(2 158 141)	2 188 070
Процентні витрати	(843 141)	(760 877)	(1 132 466)	(15 825)	2 154 964	(597 345)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(127 328)	(16 638)	29 026	(46)	-	(114 986)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	433	-	433
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 004	2 668	-	371	-	4 043
Комісійні витрати	(81 658)	(9 159)	(418)	(21 313)	-	(112 548)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(470 810)	(361 325)	(61 720)	-	-	(893 855)
Результати сегмента	10 457	324 980	141 830	(278)	(3 177)	473 812
Витрати з податку на прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	(85 677)
Прибуток за звітний період	-	-	-	-	-	388 135

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

24 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	127 715	-	-	-
Гарантійні депозити	10 440	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	761
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(19)
Інші активи	131	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	99 956	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	298 149	-	-	-
Кошти клієнтів	-	33 813	9 136	21 264
Інші зобов'язання	66	105	-	8 613

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	63
Процентні витрати	(271)	(3 013)	(402)	(1 897)
Інші доходи	-	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	-	95	8	121
Витрати за виплатами та комісійними	(2 711)	-	-	(1)
Інші витрати	(26)	(790)	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	856 277	-	-	-
Інші надані зобов'язання	28 088	-	-	962
Інші права отримані	24 318	-	-	-
Отримані гарантії та застава	3 644	-	-	1 298

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(881)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

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

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	716 780	-	-	-
Інші надані зобов'язання	-	-	-	925
Інші права отримані	-	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	1 675

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(828)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2020 року	30 вересня 2020 року	3 1 січня по 30 вересня 2019 року	31 грудня 2019 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	27 531	1 043	19 304	2 176
- Преміальні виплати	-	-	8 208	19 800
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	1 235	110	881	80
Інші довгострокові виплати:				
- Преміальні виплати	-	7 456	-	-
Всього	28 766	8 609	28 393	22 056

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 жовтня 2020 року.



В. Лотоцький
Головний бухгалтер