

# Титульний аркуш

30.07.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-28301/20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 року

### I. Загальні відомості

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

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.07.2020

(дата)

## Зміст

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

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  | X |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   |   |
| 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. Посада корпоративного секретаря відсутня. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали.

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

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

1905

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

НБУ, МФО 300001

4) IBAN

UA643000010000000032002111101

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

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

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

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

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

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

РКО ВР SA, виконавчий директор - основне місце праці.

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

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

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хархаліс Любомир

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

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

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чухрай Наталія Іванівна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

33

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кльоба Лев Гнатович

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

52

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

21.05.2020 Національний банк України за результатами розгляду пакета документів погодив Шугаєва Єжи Яцека на посаду Голови Правління Банку.

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

1. Посада  
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Тарасюк Войцех
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
33
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
РКО BP SA, -, регіональний директор.

13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення №28/2020 про обрання Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" Войцеха Тарасюка на 3 річний строк з дати прийняття його на роботу, але не довше дії дозволу на працевлоаштування його в Україні в АТ "КРЕДОБАНК".

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)



6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія" (Польща), -, директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цесляр Артур

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нога Олег Зеновійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління-директор департаменту контролю та фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ващук Максим Володимирович

3. Рік народження

1980

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лотоцький Василь Володимирович
3. Рік народження  
1967
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер.
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	752115	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	12.06.2020	50000	6	06.06.2025
міжбанківський кредит	08.05.2020	600000	6	25.04.2025
кредит фінансової організації	10.10.2019	102115	9,15	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	395371	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	395371	X	X
серія А	19.03.2018	134668	15,12	26.11.2022
серія В	13.07.2018	260703	11,8	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	0	
за фінансовими інвестиціями в	X	0	X	X

корпоративні права (за кожним видом):				
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	24599	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	16863366	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	18035451	X	X
Опис	д/н			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

### 2. Інформація про облигації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	НКЦПФР	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	15,12	щоквартально	5381639,68	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облигацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облигаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії. Протягом звітного періоду емітент викупив 2 430 шт облигацій серії "А".  Метою емісії облигацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів											

	<p>сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p>											
27.10.2017	85/2/2017	НКЦПФР	UA4000199392	відсотко ві	1000	250000	Бездокумента рні іменні	250000000	11,8	щокварталь но	0	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент викуп облігацій серії В не здійснював.</p>											

## **VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах**

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

Надання наступних фінансових послуг:

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

**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
<b>Опис:</b>							
д/н							

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
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	20 904 591	19 135 777
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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	18 035 451	16 549 492



<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 869 140	2 586 285
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	20 904 591	19 135 777

Примітки:

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

**Активи**

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 169 584	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	6 471 7 438	
Кредити та аванси клієнтам	6	12 205 229	11 684 083
Інвестиційні цінні папери	7	3 983 747	3 072 580
Передплата з поточного податку на прибуток			23 84
Відстрочений актив з податку на прибуток			36 862 32 560
Інвестиційна нерухомість		11 790 28 506	
Нематеріальні активи	8	151 634	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 053 006	1 070 912
Інші фінансові активи	9	173 437	70 042
Інші нефінансові активи	10	112 808	108 921
Всього активів		20 904 591	19 135 777

**Зобов'язання**

Заборгованість перед іншими банками	11	1 923 153	1 612 017
Кошти клієнтів	12	15 196 331	13 961 545
Кошти інших фінансових організацій		131 186	276 991

Випущені боргові цінні папери	13	395 371	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			24 599 36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	234 926	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	129 885	143 238
Всього зобов'язань		18 035 451	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		124 864	79 776
Нерозподілений прибуток		383 628	145 793
Всього капіталу		2 869 140	2 586 285
Всього зобов'язань та капіталу		20 904 591	19 135 777

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	136 500	140 166
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. II квартал 2020 року I півріччя 2020 року II квартал 2019 року I півріччя 2019 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	555	195
1 133 072 538 647 1 045 862			
Інші процентні доходи	16	37 289	70 521 28 421 50 937
Процентні витрати	16	(176 511)	(373 751) (211 844) (388 976)
Чистий процентний дохід		415 973	829 842 355 224 707 823
Комісійні доходи	17	136 206	278 514 151 880 297 040
Комісійні витрати	17	(32 996)	(71 628) (38 034) (73 712)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		19 534	35 720 (4 436) 7 397
Результат від переоцінки іноземної валюти		(7 453)	10 105 5 715 4 090
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		238	4 169 173 1 360
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 133	4 332 2 049 2 282
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(70 288)	(159 443) (45 180)
(83 952)			
Резерв за іншими нефінансовими активами	142	(387)	44 (739)
Резерв на покриття втрат		(1 348)	(1 348) - -
Інші операційні доходи	19	6 378	16 223 6 768 12 367
Витрати на виплати працівникам		(160 851)	(295 125) (137 742) (252 142)

Витрати на знос та амортизацію	8	(78 969)	(152 875)	(62 163)	(115 302)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(102 628)	(208 292)	(94 345)	(215 598)
Прибуток до оподаткування	125 071	289 807	139 953	290 914	
Витрати з податку на прибуток за звітний період		21	(22 590)	(52 040)	(25 742)
(55 956)					
Прибуток за звітний період	102 481	237 767	114 211	234 958	
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		34 257	49 257	28 525	(2 589)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(4 169)	(2 570)	(20 145)	(238)
Інший сукупний дохід за звітний період		34 019	45 088	25 955	(22 734)
Всього сукупний дохід за звітний період		136 500	282 855	140 166	212
224					
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0006	0,0010	0,0005	0,0011

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2020 року	Керівник	<u>Є.Я.Шугаєв</u>
		(підпис, ініціали, прізвище)
<u>О.Лісний (032 2972782)</u>	Головний бухгалтер	<u>В.Лотоцький</u>
(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
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	2 869 140

Примітки: У тисячах гривень

Статутний капітал

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



сукупний дохід      Резерви переоцінки основних засобів      Нерозподілений прибуток      Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	79 776 111 747	145 793	2 586 285
Прибуток I півріччя 2020 року	-	237 767	237 767	
Інший сукупний дохід	- 45 088	-	45 088	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2020 року		- 45 088	- 237 767	282 855

Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень				-	-	(68)	68	-
Залишок на 30 червня 2020 року	2 248 969	124 864	111 679	383 628	2 869 140			

У тисячах гривень      Статутний капітал      Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід      Резерви переоцінки основних засобів      Накопичений дефіцит      Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2018 року	2 248 969	76 169 108 275	(395 134)	2 038 279
Прибуток I півріччя 2019 року	-	234 958	234 958	
Інший сукупний дохід	- (22 734)	-	(22 734)	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2019 року		- (22 734)	- 234 958	212 224
Залишок на 30 червня 2019 року	2 248 969	53 435 108 275	(160 176)	2 250 503

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2020

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			

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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>3 169 584</b>	<b>1 809 296</b>

Примітки:

У тисячах гривень      Прим. I півріччя 2020 року      I півріччя 2019 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 121 755	1 076 476	
Проценти сплачені	(395 109)	(376 119)	
Виплати та комісійні отримані		274 919	295 554
Виплати та комісійні сплачені	(71 628)	(73 712)	
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			35 720 7 397
Інший операційний дохід, отриманий	16 177	10 106	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(314 888)	(269 081)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(222 096)	(216 514)
Податок на прибуток, сплачений		(67 830)	(43 050)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	377 020	411 057	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		962	(7 247)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(279 395)	(1 452 647)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів			(101 696) (86 146)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками			171 812 (208 521)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		621 414	966 319
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			22 254 8 625
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			812 371 (368 560)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 871 383)	(4 201 436)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			2 286 072 4 430 429
Придбання приміщень та обладнання	8	(61 574)	(91 517)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		7 800	6 919
Придбання нематеріальних активів	8	(49 527)	(32 203)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 192		(688 612)	112
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів залучених від інших фінансових організацій		(27 445)	-
Находження від розміщення власних боргових цінних паперів		2 502	-
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	(2 445)	(39 838)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(35 487)	21 173	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від в фінансової діяльності 665)		(62 875)	(18
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		185 390	(73 017)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		246 274	(348 050)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 169 584	1 809 296

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



# Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2020 року

## 1.

### Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II 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 червня 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 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 30 червня 2020 року Банк має 88 відділень (у 2019 році - 86 відділень) в Україні.

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

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

## 2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2018 році Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті чого вона зростає 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.

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-му півріччі 2020 року через зовнішні чинники посилюється девальваційний тиск на гривню і відбулось погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, за підсумками I-го півріччя курс гривні відносно долара США знизився до 26,69 UAH/USD або на 13% порівняно з початком року.

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у I-му кварталі та суттєво посилюється у II-му кварталі 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 серпня 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:

" підрив 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 освіти;

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

За підсумками I-го кварталу ВВП України вже скоротився на -1,3%, що відобразило вплив зниження інвестицій на -21%, скорочення державного споживання на -10%, але збереження позитивної динаміки приватного споживання на +8% р/р. У наступних кварталах очікується поглиблення економічного спаду - за останнім макроекономічним прогнозом Міжнародного валютного фонду ВВП у 2020 році може скоротитися на -8,2%, а інфляція прискориться до 7,7% г/г.

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банкам рекомендовано коригувати графік роботи та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

Також НБУ вимагає від банків призупинення обов'язку виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та недопущення звернення стягнення на предмет іпотеки на період дії карантину. Також було призупинено нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвочасне здійснення платежів за житлово-комунальні послуги, за споживчими кредитами та підвищення відсоткової ставки або будь яких інших обов'язкових платежів за споживчими кредитами протягом періоду карантину.

Ефект цих заходів може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, поширення пандемії в Україні та світ та розвиток кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

### 3.

#### Основні принципи облікової політики

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

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

майбутню діяльність Банку.

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

	30 червня 2020 року,	31 грудня 2019 року,
гривень		
гривень		
1 долар США	26,692223,6862	
1 євро	29,950026,4220	
1 польський злотий	6,7002	6,1943
1 російський рубль	0,3845	0,3816

#### 4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень      30 червня 2020 року      31 грудня 2019 року

Грошові кошти у касі	752 381	563 204
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	442 416	621 498
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 975 112	1 287 912
Депозитні сертифікати Національного банку України-		450 831
Резерв під очікувані кредитні збитки	(325)	(135)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 169 584	2 923 310

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

## 5.

### Заборгованість інших банків

У тисячах гривень      30 червня 2020 року      31 грудня 2019 року

Гарантійні депозити      6 526      4 517

Міжбанківські кредити      -      3 025

Резерв під очікувані кредитні збитки      (55)      (104)

Всього заборгованості інших банків      6 471      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 червня 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)	17      (24)	
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду		18      (25)	-      (25)	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1		-      55      55		

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

У тисячах гривень	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1				
132	30	162		
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		18      (342)	-      (342)	
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду		18      (66)	-      (66)	
Нові активи, визнані протягом періоду		18      607	-      607	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2019 року - стадія 1		331      30      361		

## 6.

### Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредити юридичним особам	7 045 550	6 573 536
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 951 373	2 952 955
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 333 052	1 262 629
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 600 637	1 557 486
Резерв під очікувані кредитні збитки	(725 383)	(662 523)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 205 229	11 684 083

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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 51 084 3	195 -	51 282
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18 (35 701)	104 416	12 857 5 535
87 107			
Списання за рахунок резервів	- (10) (87 341)	(60 597)	(147 948)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(79) (65)	24 339 3 731	27 926
Вплив зміни валютних курсів	2 098 220 18 737 -	21 055	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(9 569) (89 531)	99 048 23 490	23 438
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року	180 537	54 835 470	005
20 006 725 383			

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року			169 392	31 804 356	143
17 766 575 105					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	65 804 -	46	-	65 850
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(64 078)	105 052	(12 778)	
(252) 27 944					
Списання за рахунок резервів	(21)	(60) (89 010)	(851)	(89 942)	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами			(46) (9)	20 110 17 929	37 984
Вплив зміни валютних курсів		(1 047) (276) (9 945) -		(11 268)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		25 878 (99 932)		77 132 278	3 356
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019 року			195 882	36 579 341	698
34 870 609 029					

#### Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 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	6 634 347	4 960 75 643 -	6 714 950
- прострочені менше ніж 30 днів	27 906 1	44 865 -	72 772
- прострочені від 30 до 90 днів	6 936 28 307 752	-	35 995
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4 82 501 -	82 505
- прострочені від 181 до 360 днів	-	- 36 800 -	36 800
- прострочені більше 360 днів	-	2 102 526 -	102 528
- резерв під очікувані кредитні збитки	(94 259)	(8 664) (180 739)	(283 662)



Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 761 888	6 574 930	24 610 162 348	-
--	-----------	----------------	---

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 594 035	1 230 8 722	-	2 603 987
- прострочені менше ніж 30 днів	106 318	-	4 811	- 111 129
- прострочені від 30 до 90 днів <sup>677</sup>	62 653 12 594	-	75 924	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	58 737	- 58 737
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	37 378	- 37 378
- прострочені більше 360 днів -	-	64 218	-	64 218
- резерв під очікувані кредитні збитки(24 588)	(22 103)	(100 075)	-	(146 766)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі 2 804 607	2 676 442	41 780 86 385	-	

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 213 178	13 873 23 682	-	1 250 733
- прострочені менше ніж 30 днів	14 196 159	1 862	-	16 217
- прострочені від 30 до 90 днів <sup>42</sup>	5 083 3 372	-	8 497	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	13 663	- 13 663
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 548	- 6 548
- прострочені більше 360 днів -	11	37 383	-	37 394
- резерв під очікувані кредитні збитки(15 171)	(2 412)	(42 632)	-	(60 215)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам 1 272 837	1 212 245	16 714 43 878	-	

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 226 513	602 5 906 361	1 233 382
- прострочені менше ніж 30 днів	107 347	-	3 049 67 110 463
- прострочені від 30 до 90 днів <sup>6 902</sup>	50 362 4 277	100	61 641
- прострочені від 91 до 180 днів	-	559 68 821 173	69 553
- прострочені від 181 до 360 днів	-	242 56 108 254	56 604

- прострочені більше 360 днів -	51	48 842	20 101	68 994		
- резерв під очікувані кредитні збитки(46 519) 740)		(21 656)	(146 559)	(20 006)	(234	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 050	1 365 897	1 294 243	30 160	40 444	
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 757 860	113 264	333 055	1 050	12 205 229	

Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 121 410	10 078	83 745	-	6 215 233	
- прострочені менше ніж 30 днів	73 255	6 221	5 879	-	85 355	
- прострочені від 30 до 90 днів-	14 643	30 733	-		45 376	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	150	73 059	-	73 209	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	206	25 156	-	25 362	
- прострочені більше 360 днів -	-	129 001	-		129 001	
- резерв під очікувані кредитні збитки(46 563) 740)		(4 472)	(191 479)	-	(242 514)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 331 022	6 148 102	26 826	156 094	-	

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 днів421	26 234	3 744	95		30 494		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 743	227	28 419		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	72	48 339	341	48 752		
- прострочені більше 360 днів -	4	14 368	48 099	62 471			
- резерв під очікувані кредитні збитки(76 676)		(18 387)	(99 716)	(47 847)	(242 626)		
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		1 300 296		8 876	3 932		
1 756 1 314 860							

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

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 II кварталі 2020 року Банком опрацьовано програми "кредитних канікул" для усіх сегментів позичальників - фізичних і юридичних осіб, які постраждали від карантинних обмежень в Україні та світі.

Так, позичальники Банку, могли за особистим обґрунтованим зверненням, отримати відтермінування у сплаті частини основного платежу чи відсотків, в основному, на термін до 3-х місяців. Також було опрацьовано можливість дистанційного звернення клієнта до Банку для проведення таких заходів.

"Кредитними канікулами" в основному скористались 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 II 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 коригування очікувань розвитку макроекономічної ситуації та відображено в коригуючих показниках коефіцієнтів PD.

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 червня 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	565 602	467 503	98 099
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	472 123	378 629	93 494
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	114	83	31
-----------------	-----	----	----

Мінус: очікувані кредитні збитки	(24 305)	(24 305)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 013 534	821 910	191 624
---	-----------	---------	---------

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	457 951	380 849	77 102
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	447 778	354 508	93 270
--------------------	---------	---------	--------

- понад 5 років	1 282	849	433
-----------------	-------	-----	-----

Мінус: очікувані кредитні збитки	(12 167)	(12 167)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 844	724 039	170
805			

## 7.

### Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень                      30 червня 2020 року    31 грудня 2019 року

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

Державні облігації України                      3 713 731              2 716 749

Акції компаній                      10              10

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід                      3 713 741              2 716 759

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України                      274 137              362 224

Облігації компаній                      23 261    23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки                      (27 392)              (29 664)

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю                      270 006    355 821

Всього інвестиційних цінних паперів                      3 983 747              3 072 580

Станом на 30 червня 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 червня 2020 року:

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

Державні облігації України

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

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (6 686) (570) (7 256)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 40 028 - 40 028

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (11 944) (2 541) (14 485)

Вплив зміни валютних курсів 3 996 839 4 835

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1  
57 501 4 131 61 632

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - стадія 3  
- 23 261 23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 червня 2020 року - стадія 3  
- 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року 57 501 27 392 84 893

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

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1  
52 208 23 074 75 282

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (20 158) (711) (20 869)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 57 859 7 079 64 938

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (44 901) (8 515) (53 416)

Вплив зміни валютних курсів (1 876) (1 323) (3 199)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2019 року - стадія 1  
43 132 19 604 62 736

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 червня 2019 року - Стадія 3  
 - 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019 року 43 132 42 865 85 997

## 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 за безпечення 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 14 749 29 849 12 860 - 4 116 61 574 49 527 111 101

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

Вибуття - вартість придбання (7 322) (566) (3 028) - - (10 916) (48) (10 964)

Вибуття - накопичена амортизація 274 559 2 268 - - 3 101 - 3 101

Амортизаційні відрахування (11 699) (34 565) (27 458) (3 075) - (76 797) (35 186) (111 983)

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

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

Залишкова вартість на 30 червня 2020 року	357 117	364 349	165 484	20 060
4 116 911 126 151 634 1 062 760				
Первісна вартість на 30 червня 2020 року	404 216	686 215	363 203	46 478
4 116 1 504 228 367 876 1 872 104				
Накопичена амортизація	(47 099)	(321 866)	(197 719)	(26 418)
(593 102) (216 242) (809 344)				
Залишкова вартість на 30 червня 2020 року	357 117	364 349	165 484	20 060
4 116 911 126 151 634 1 062 760				

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	39 848	-	-	-	-	39 848	
Припинення визнання	(15 070)	(4 585)	-	-	-	(19 655)	(19 655)
(40 876)							
Амортизаційні відрахування	(40 590)	(286)	-	-	-	(40 876)	-
(40 876)							
Припинення визнання - накопичена амортизація		8 074	1 050	-	-	-	9 124
- 9 124							
Вартість на 30 червня 2020 року	141 880	-	-	-	-	141	880
- 141 880							
Залишкова вартість на 30 червня 2020 року	498 997	364 349	165 484	20 060			
4 116 1 053 006 151 634 1 204 640							

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 за безпеченняВсього

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	14 639	49 127	24 568	51
	3 132	91 517	32 203	123 720



Переведення до іншої категорії - первісна вартість	-	-	2 542	-	(2 542)	-	
-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття - вартість придбання	(1 360)	(7 869)	(14 037)	(3 193)	-	(26 459)	(10 125)
125) (36 584)							
Вибуття - накопичена амортизація	970	7 879	6 883	3 002	-	18 734	10 125
							28 859
Амортизаційні відрахування	(8 653)	(35 025)	(27 033)	(2 806)	-	(73	517)
(23 453) (96 970)							
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(31)	(31)	-
							(31)
Залишкова вартість на 30 червня 2019 року		322 025	354 857	180 424			20 920
3 170 881 396	112 031	993 427					
Первісна вартість на 30 червня 2019 року		392 170	607 052	330 668			41 340
3 170 1 374 400	289 222	1 663 622					
Накопичена амортизація	(70 145)	(252 195)	(150 244)	(20 420)			-
(493 004) (177 191)	(670 195)						
Залишкова вартість на 30 червня 2019 року		322 025	354 857	180 424			20 920
3 170 881 396	112 031	993 427					
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 червня 2019 року	123 218	4 107	-	-	-	127	325
- 127 325							
Залишкова вартість на 30 червня 2019 року		445 243	358 964	180 424			20 920
3 170 1 008 721	112 031	1 120 752					

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

## 9.

### Інші фінансові активи

У тисячах гривень      30 червня 2020 року    31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками    118 852            22 719

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше    39 720    34 583

Нараховані доходи до отримання            17 481    13 886

Активи за валютними своп-контрактами            -            1 024

Резерв під очікувані кредитні збитки    (2 616)    (2 170)

Всього інших фінансових активів            173 437            70 042

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

## 10.

### Інші нефінансові активи

У тисячах гривень      30 червня 2020 року    31 грудня 2019 року

Передплачені витрати    53 484    37 604

Передплата за товари та незавершене будівництво    20 509    34 345

Товарно-матеріальні запаси    16 480    19 948

Передплата з податків, крім податку на прибуток    13 614    1 499

Передплата за послуги            10 890    17 381

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше    2 173    1 945

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

Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(5 954)	(5 413)
Всього інших нефінансових активів	112 808	108 921

## 11.

### Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень      30 червня 2020 року      31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	879 744	1 132 354
Кошти отримані від Національного банку України	650 000	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	389 341	475 497
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 068	4 166
Всього заборгованості перед іншими банками	1 923 153	1 612 017

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

## 12.

### Кошти клієнтів

У тисячах гривень      30 червня 2020 року      31 грудня 2019 року

#### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	6 218 740	5 209 472
- Строкові депозити	1 865 394	2 185 877

#### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	3 053 193	2 324 267
- Строкові депозити	4 059 004	4 241 929

Всього коштів клієнтів      15 196 331      13 961 545

Станом на 30 червня 2020 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 44 792 тисяч 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 відбувся викуп облігацій серії "А" загальною кількістю 2 430 штук, загальною вартістю 2 445 тисяч гривень. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. У І півріччі 2020 року розміщено викуплені облігації серії "А" у кількості 116 740 штук, загальною вартістю 118 966 тисяч гривень.

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

Сума виплачених протягом І півріччя 2020 року відсотків за емітованими облігаціями складає 32 406 тисяч гривень (І півріччя 2019 року - 23 319 тисяч гривень).

### 14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання за договорами оренди	146 836	153 415
Інші нараховані зобов'язання	43 611	57 870
Кошти в розрахунках	24 159	13 204
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		19 722 15 131
Інше	598	463
Всього інших фінансових зобов'язань	234 926	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 червня 2020 року    31 грудня 2019 року

Нараховані витрати на виплати працівникам    74 709    94 120

Доходи майбутніх періодів      16 395    15 298

Податки до сплати, крім податку на прибуток    15 915    10 521

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб      13 200    12 862

Резерви за зобов'язаннями      7 974    7 998

Кредиторська заборгованість з придбання активів      1 511    2 417

Інше      181      22

Всього інших нефінансових зобов'язань      129 885      143 238

## 16.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень      II квартал 2020 року    I півріччя 2020 року    II квартал 2019 року    I півріччя 2019 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам    315 209      648 978      263 502      508 995

Кредити та аванси юридичним особам      208 677      422 998      235 408      448 218

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід      60 945    100 225      52 686    111 187

Депозитні сертифікати Національного банку України    2 266    17 757    -      1 956

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 301	12 118	12 138	20 929
Заборгованість інших банків	86	1 517	3 334	5 514
Всього процентних доходів	592 484	1 203 593	567 068	1 096 799
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	80 786	178 066	95 098	180 175
Кошти юридичних осіб	64 612	139 403	78 421	141 733
Випущені боргові цінні папери	15 892	31 786	11 414	23 259
За договорами оренди	5 788	11 804	6 989	9 682
Заборгованість перед Національним банком України	7 183	8 626	6 377	6 377
Заборгованість перед іншими банками	2 250	4 066	13 545	27 750
Всього процентних витрат	176 511	373 751	211 844	388 976
Чистий процентний дохід	415 973	829 842	355 224	707 823

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

## 17.

### Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень      II квартал 2020 року      I півріччя 2020 року      II квартал 2019 року      I півріччя 2019 року

#### Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування      103 251      213 526      117 234      227 164

Купівля та продаж іноземної валюти      22 651      45 087      24 995      50 742

За договорами-дорученнями з страховими компаніями      4 438      8 522      4 289      8 579

Гарантії надані та інші документарні операції      2 337      3 997      2 274      4 938

Інше      3 529      7 382      3 088      5 617

Всього комісійних доходів      136 206      278 514      151 880      297 040

#### Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	32 790	71 209	37 550	72 672
Операції з цінними паперами	148	292	108	267
Отримані гарантії та інші документарні операції			58	117 370 764
Інше	-	10 6	9	
Всього комісійних витрат	32 996	71 628	38 034	73 712
Чистий комісійний дохід	103 210		206 886	113 846 223 328

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

## 18.

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року	II квартал 2019 року	I півріччя 2019 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		(11)	169	-	(84)
Заборгованість інших банків	5	30	(49)	(221)	199
Кредити та аванси клієнтам	6	56 063	135 668	34 074	92 808
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	11 356	21 398	7 115	(7 200)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(2 147)		(1 879)	(3 111)
2 572					
Інші фінансові активи	955	1 204	188	517	
Зобов'язання з надання гарантій та порук			202	(204)	606 1 157
Зобов'язання з надання кредиту			3 572	4 368	846 (1 298)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків				70 288	159 443 45 180 83 952

## 19.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року	II квартал 2019 року	I півріччя 2019 року
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Штрафи та пені отримані	3 304	9 406	2 688	5 262		
Позитивний результат по договорах оренди	1 582	2 598	917	917		
Дохід від оперативного лізингу	825	2 017	1 135	2 297		
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	708	-	597	187		
Відшкодування судових витрат	223	573	132	246		
Дохід від компенсацій страхових організацій	104	104	16	17		
Дохід від переоцінки основних засобів	-	103	-	-		
Позитивний результат від продажу основних засобів	31	46	1 359	2 261		
Інше	309	779	334	659		
Всього інших операційних доходів	6 378	16 223	6 768	12 367		

## 20.

### Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень півріччя 2019 року	II квартал 2020 року		I півріччя 2020 року		II квартал 2019 року		I
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	209 184		133 866	245 727	114	361	
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам			26 985	49 398	23 381	42 958	
Всього витрат на виплати працівникам	142		160 851	295 125	137 742	252	
Супровід програмного забезпечення		28 723	56 766	13 243	44 301		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			13 831	27 455	12 000	24 003	
Ремонт та утримання приміщень та обладнання			14 405	27 444	14 057	27 787	
Комунальні витрати	12 113	24 178	10 240	24 385			
Зв'язок	9 153	18 653	8 911	17 229			
Охоронні послуги	6 473	14 366	8 497	16 024			
Професійні послуги	3 726	7 539	5 721	9 818			



Доброчинність	3 117	3 676	245	731			
Податки, крім податку на прибуток				964	3 399	1 440	3 329
Реклама та маркетинг	947	2 971	5 883	8 795			
Витрати на оперативну оренду приміщень				803	2 176	101	13 802
Витрати на відрядження	226	1 897	2 240	4 024			
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів							31 134
1 929 3 519							
Інше	8 116	17 638	9 838	17 851			
Всього адміністративних та інших операційних витрат					102 628	208 292	94 345
215 598							

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	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року	II квартал 2019 року	I півріччя 2019 року
Поточний податок	25 052	56 342	25 945	56 403
Відстрочений податок	(2 462)	(4 302)	(203)	(447)
Витрати з податку на прибуток	22 590	52 040	25 742	55 956

## 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	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року	II квартал 2019 року	I півріччя 2019 року
-------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	136 155	232 790	119 949	244 429
--	---------	---------	---------	---------

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	0,0005	0,0011	0,0006
---	--------	--------	--------	--------

## 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:

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

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

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

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

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 449 020	6 802 707	7 170 239	1 482 625	20 904 591
Зобов'язання звітних сегментів	7 120 772	8 195 782	2 374 184	344 713	18 035 451
Капітальні витрати	-	-	-	111 116	111 116

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

I півріччя 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 648 978 422 997 131 618 - - 1 203 593

- Комісійні доходи 124 965 141 961 980 10 608 - 278 514

- Інші операційні доходи 7 372 1 882 15 6 954 - 16 223

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 7 479 - 28 241 - - 35 720

Результат від переоцінки іноземної валюти - - 10 105 - - 10 105

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 4 169 - - 4 169

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 298 290 300 078 755 822 - (1 354 190) -

Разом доходів 1 087 084 866 918 930 950 17 562 (1 354 190) 1 548 324

Процентні витрати (617 485) (455 805) (642 847) (11 804) 1 354 190 (373 751)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (61 058) (74 770) (18 408) (5 207) - (159 443)

Резерв за іншими нефінансовими активами - - - (387) - (387)

Резерв на покриття втрат - - - (1 348) - (1 348)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 2 980 1 344 - 8 - 4 332

Комісійні витрати (51 072) (5 397) (13 798) (1 361) - (71 628)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (313 538) (283 962) (58 792) - - (656 292)

Результати сегмента 46 911 48 328 197 105 (2 537) - 289 807

Витрати з податку на прибуток за звітний період (52 040)

Прибуток за звітний період 237 767

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

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

Активи звітних сегментів	4 456 644	6 425 833	5 250 674	1 378 472	17 511 623
Зобов'язання звітних сегментів	6 355 680	6 487 154	2 006 991	411 295	15 261 120
Капітальні витрати	-	-	123 720	123 720	

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

I півріччя 2019 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи      509 710      447 502      139 587      -      -      1 096 799

- Комісійні доходи      131 620      154 389      11 031      -      -      297 040

- Інші операційні доходи      3 120      2 108      -      7 139      -      12 367

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою      5 621      -      1 776      -      -      7 397

Результат від переоцінки іноземної валюти      -      -      4 090      -      -      4 090

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід      -      -      1 360      -      -      1 360

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи      340 551      348 841      714 738      -      (1 404 130)      -

Разом доходів      990 622      952 840      872 582      7 139      (1 404 130)      1 419 053

Процентні витрати      (180 175)      (141 733)      (57 386)      (9 682)      -      (388 976)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків      (83 952)      (80 145)      (12 906)      9 233      (134)      -

Резерв за іншими нефінансовими активами      -      -      -      (739)      -      (739)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю      960      1 322      -      -      -      2 282

Комісійні витрати	(53 404)	(5 935)	(14 373)	-	-	(73 712)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(310 344)	(232 688)	(40 010)	-	-	(583 042)
Результати сегмента	367 514	560 900	770 046	(3 416)	(1 404 130)	290 914
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(55 956)
Прибуток за звітний період				234 958		

(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 червня 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	38 350	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	768
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	- (17)
Інші активи	-	-	-

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	85 457	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	389 341	-	-	-
Кошти клієнтів	-	35 274	9 077	20 753
Інші зобов'язання	46	75	-	5 792

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	39
Процентні витрати	(166)	(2 373)	(325)	(1 298)
Інші доходи	-	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	61	5	71
Витрати за виплатами та комісійними	(1 620)	-	-	-
Інші витрати	(10)	(660)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 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	807 466	-	-	-
Інші надані зобов'язання	14 438	-	-	821
Інші права отримані	14 480	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	2 044

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 червня 2020 року:

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

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(547)
---	---	---	---	-------

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

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

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

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

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

Процентні доходи	-	-	-	35
Процентні витрати	484	(4 235)	(157)	(63)
Інші доходи	-	14	-	4
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	-	56	20	76
Витрати за виплатами та комісійними (1 468)	-	-	-	-
Інші витрати	(547)	(385)	-	-



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

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

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

Інші надані зобов'язання      -      -      -      925

Інші права отримані      -      -      -      -

Отримана застава      -      -      -      1 675

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

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

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

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період      -      -      -      (550)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

І півріччя 2020 року      30 червня 2020 року      І півріччя 2019 року      30 червня 2019 року

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата      18 378 1 404      13 606 2 205

- Преміальні виплати      -      -      4 690 12 764

- Компенсації при звільненні      -      -      -      -

Нарахування єдиного соціального внеску      814      125      624      99

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати      -      4 260      -      -

Всього 19 192 5 789 18 920 15 068

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 II квартал 2020 року

(Звіт про управління)

### 1. Характер бізнесу

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

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у I-му кварталі та суттєво посилюється у II-му кварталі 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів. Турбулентність на світових фінансових і товарних ринках призвела до посилення девальваційного тиску на гривню і погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, курс української гривні знизився з 23,69 UAH / USD на початок 2020 року до 26,69 UAH / USD на кінець II-го кварталу або на 13%. При цьому, протягом II-го кварталу 2020 року курс гривні зміцнювався після більш глибокої девальвації у березні.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування епідемії в Україні, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, який був пізніше продовжений до 25 травня, додатково продовжений до 22 червня, і востаннє продовжений до 31 липня 2020 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу може призвести до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками I-го кварталу ВВП України скоротився на -1,3% з врахуванням зниження інвестицій на -21%, скорочення державного споживання на -10%, але при триваючому зростанні приватного споживання на +8% р/р. На сьогодні ще неможливо точно оцінити масштаб економічної кризи, проте очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово повністю зупинити роботу або ж суттєво скоротити обсяги виробництва. Внаслідок зниження економічної активності країн - торговельних партнерів України та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту прогнозується різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проектів. Багато працівників можуть втратити роботу або ж їхній регулярний дохід суттєво знизиться. За останнім макроекономічним прогнозом Міжнародного валютного фонду ВВП у 2020 році може скоротитися на -8,2%, а інфляція прискориться до 7,7% г/г.

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

## 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Хоча кількісний склад Правління був встановлений за рішенням Наглядової ради на рівні 7 осіб, проте протягом II-го кварталу 2020 року одна посада Заступника Голови Правління була вакантною, а Правління фактично діяло в складі 6 осіб.

З 31.03.2020 р. з посади Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" звільнено Гжегожа Шатковскі за угодою сторін згідно рішення Наглядової Ради Банку від 13 березня 2020 року. Також 13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про обрання Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" Єжи Яцека Шугаєва, який вступив на посаду Голови Правління з 25 травня 2020 року після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до 25.05.2020 р. Шугаєв Є.Я. виконував обов'язки Голови Правління Банку.

13 березня 2020 року Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" обрано Войцеха Тарасюка на 3-річний строк з дати прийняття його на роботу, але не довше дії дозволу на працевлаштування його в Україні в АТ "КРЕДОБАНК".

Протягом I-го півріччя 2020 року відбулося 16 засідань Правління, а також 953 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. На початок періоду Наглядова Рада діяла в складі 8 осіб. З 22.01.2020 р. були припинені повноваження незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" Артура Ключного на підставі поданої ним заяви. Таким чином на кінець звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла в складі 7 осіб.

В той же час, 30.06.2020 р. Рішенням РКО Bank Polski SA як єдиного Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" обрано третього незалежного члена Наглядової Ради Банку Славомира Іренеуша Буковського, який приступить до виконання своїх обов'язків у складі Наглядової Ради з дати погодження його на цій посаді Національним банком України.

Протягом I-го півріччя 2020 року відбулося 4 засідання Наглядової Ради, а також 35 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

## 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.07.2020 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 88 відділень. Протягом I-го півріччя 2020 року кількість відділень Банку збільшилася на 2 од. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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

також реалізує окремі операційні завдання.

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

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного 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 продуктових 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 травня 2020 року 0,8% за кредитами юридичним особам, 2,8% за кредитами фізичним особам, та 1,4% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,1% за депозитами фізичних осіб. Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

## 1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В II-му кварталі 2020 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінації "Овердрафти" у щорічному рейтингу "50 провідних банків України", який проводиться інформаційним агентством "Фінансовий клуб";
- 2-ге місце у рейтингу надійності банківських депозитів за I-го кварталу 2020 року від рейтингового агентства "Стандарт-рейтинг";
- 2-ге місце у номінації "Лізинг" у щорічному рейтингу "50 провідних банків України", який проводиться інформаційним агентством "Фінансовий клуб";
- 3-тє місце у номінації "Іпотечний кредит" та у номінації "Автокредит" у щорічному рейтингу "50 провідних банків України", який проводиться інформаційним агентством "Фінансовий клуб".

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

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

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

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

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

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

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

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Разом з тим, з кінця 2019 року в АТ "КРЕДОБАНК" розпочато роботу над розробкою нової Стратегії Банку на період після 2020 року, з огляду на планове завершення терміну дії актуальної Стратегії.

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

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

#### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.07.2020 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-го півріччя 2020 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2020 р. складає 1 968,2 млн.грн. і зріс з початку року на 7,0 млн.грн. або на 0,4%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 14,6% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 94,5% припадає на основний капітал, а 5,5% на додатковий капітал.

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

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.07.2020 становило 66,2%, що на 6,2 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.07.2020 становило 109,7% в іноземній валюті та 127,7% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у



100%, встановлене НБУ.

Протягом I-го півріччя 2020 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 9% до 15,2 млрд.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2020 р. склала 2107 осіб та незначно скоротилася порівняно до початку 2020 року на 10 осіб або на 0,5%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 88% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 37 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

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

### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між

підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та департаменту комплаєнс;

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

" Наглядова Рада Банку;

" Правління Банку;

" Комітет управління активами і пасивами та тарифів;

" Малий кредитний комітет;

" Кредитний Комітет;

" Комітет у справах реструктуризації (з 01.07.2020 р. - реорганізований у Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами);

" Малий комітет у справах реструктуризації (з 01.07.2020 р. - реорганізований у 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;

" Підрозділи з управління ризиками;

" Департамент комплаєнс;

" Підрозділи першої лінії захисту.

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи

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

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Заступник Голови Правління / CRO очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Радою.

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

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

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

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради, які були обрані 24.04.2019 р. з урахуванням змін у їх персональному складі протягом звітнього періоду. 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 01.07.2020 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

#### 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-му півріччі 2020 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 9% і склали 20,9 млрд.грн. Ріст активів забезпечений зростанням всіх основних статей, насамперед, кредитного портфелю, портфелю інвестиційних цінних паперів, грошових коштів та їх еквівалентів та ін.

З початку року АТ "КРЕДОБАНК" видав 4 681 млн.грн. нових кредитів, зокрема 66% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 34% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 6%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у іпотечному кредитуванні. Також значно зріс обсяг кредитування корпоративних позичальників (на 40% р/р), та обсяг нових лізингових операцій (на 18%), що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

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-го півріччя 2020 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу та торгівельного доходу, тоді як величина чистого комісійного доходу було дещо менша, ніж за аналогічний період минулого року. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го півріччя склав 238 млн.грн., що на більше за прибуток, зароблений Банком у I-му півріччі 2019 року.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. За підсумками I-го півріччя 2020 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 1,3 тис.осіб до 55,1 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 2,5 тис.осіб складає 555 тис. осіб.

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

У 2020 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. АТ "КРЕДОБАНК" надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі - віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю.

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

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

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

## 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками II-го кварталу 2020 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 17,5%, що засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає

2,4%.

Незважаючи на девальвацію національної валюти, що відбулася протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 59% станом 01.07.2020 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.07.2020 р. склала 8,6%, що вище її значення на початок 2020 року та істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

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

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

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