

## Титульний аркуш

05.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-16764/20

(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).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Є.Я.Шугаєв

(прізвище та ініціали керівника)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 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, Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhan@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: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

05.05.2020

(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 кожну 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.

Рішень 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 за 1 квартал 2020 року 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)**

1917

**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

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

Bank of New York Mellon

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

8900057211

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
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 Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Шатковські Гжегож
- Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
- Рік народження  
1970
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
22
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о. Голови Правління
- Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. 13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення №25/2020 про звільнення Шатковські Гжегожа з посади Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" за угодою сторін з 31.03.2020р.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шугаєв Єжи Яцек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1965

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ Банк Національного Господарства (Польща), -, заступник Голови Правління

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. 13 березня 2020 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" , у зв'язку із звільненням Голови Правління Шатковського Гжегожа, прийняла рішення №26/2020 про обрання Головою Правління АТ "КРЕДОБАНК" Шугаєва Єжи Яцека. П.Шугаєв Є.Я. вступає на посаду Голови Правління після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до часу погодження його Національним банком України на посаду Голови Правління Шугаєв Є.Я. виконує обов'язки Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК".

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Свірський Адам Патрик

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1969

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

35

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Товариство Інвестиційних фондів Енергія" (Польща), -, директор.

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Цесляр Артур

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

24

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нога Олег Зеновійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1978

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

17

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

8. 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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ващук Максим Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1980

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

19

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лотоцький Василь Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1967

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005р.

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крачковський Макс

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1979

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради.

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Матусяк Яцек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1971

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. 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.

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.



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

РКО ВР SA, виконавчий директор - основне місце праці.

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

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Паперські Якуб
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
4. Рік народження  
1972
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)  
27
7. 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.

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

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Хархаліс Любомир
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
-
4. Рік народження  
1966
5. Освіта  
вища
6. Стаж роботи (років)

7. 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.

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чухрай Наталія Іванівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1964

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

33

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

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кльоба Лев Гнатович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1953

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

52

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

8. 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	503070	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	20.03.2020	400000	10	07.04.2020
кредит фінансової організації	10.10.2019	103070	13,095	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	384804	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	384804	X	X
серія А	19.03.2018	134806	16	26.11.2022
серія В	13.07.2018	249998	17,23	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н		0	X	
Податкові зобов'язання	X	30848	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	16480818	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	17399540	X	X
Опис	д/н			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

### 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	16	щоквартально	5284706,98	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облігацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ											

<p>"Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p>												
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	17,23	щоквартально	21740000	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент викуп облігацій не здійснював.</p>											

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІДЕА КАПІТАЛ"
2. Організаційно-правова форма  
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
37854056
4. Місцезнаходження  
м. Львів, вул. Сахарова, 43
5. Опис  
КВЕД (основний) 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>							
Відсутні акції, права голосу за якими обмежено.							

## Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 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	20 132 180	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	17 399 540	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	2 732 640	2 586 285
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	20 132 180	19 135 777

Примітки:

У тисячах гривень      Прим. 31 березня 2020 року    31 грудня 2019 року

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 969 859	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	2 932 7 438	
Кредити та аванси клієнтам	6	12 021 358	11 684 083
Інвестиційні цінні папери	7	3 560 740	3 072 580
Передплата з поточного податку на прибуток			44 84
Відстрочений актив з податку на прибуток			34 399 32 560
Інвестиційна нерухомість		28 506	28 506
Нематеріальні активи	8	134 406	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 068 449	1 070 912
Інші фінансові активи	9	144 909	70 042
Інші нефінансові активи	10	166 578	108 921
Всього активів		20 132 180	19 135 777

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	11	1 244 827	1 612 017
Кошти клієнтів	12	15 180 909	13 961 545
Кошти інших фінансових організацій		130 942	276 991

Випущені боргові цінні папери	13	384 804	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			30 848 36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	306 310	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	120 900	143 238
Всього зобов'язань		17 399 540	16 549 492
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резерв переоцінки основних засобів		111 705	111 747
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		90 845 79 776	
Нерозподілений прибуток		281 121	145 793
Всього капіталу		2 732 640	2 586 285
Всього зобов'язань та капіталу		20 132 180	19 135 777

Затверджено до випуску та підписано

05.05.2020 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 консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**

за 1 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	146 355	72 058
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. I квартал 2020 року I квартал 2019 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 577 877  
507 215

Інші процентні доходи 16 33 232 22 516

Процентні витрати 16 (197 240) (177 132)

Чистий процентний дохід 413 869 352 599

Комісійні доходи 17 142 308 145 160

Комісійні витрати 17 (38 632) (35 678)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 16 186 11 833

Результат від переоцінки іноземної валюти 17 558 (1 625)

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 931 1 187

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

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(89 155)	(38 772)
Резерв за іншими нефінансовими активами	(529)	(783)	

Інші операційні доходи	19	9 845	5 599
Витрати на виплати працівникам		(134 274)	(114 400)
Витрати на знос та амортизацію	8	(73 906)	(53 139)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(105 664)	(121 253)
Прибуток до оподаткування	164 736	150 961	
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(29 450)	(30 214)
Прибуток за звітний період	135 286	120 747	

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 15 000 (31 114)

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (3 931) (17 575)

Інший сукупний дохід за звітний період 11 069 (48 689)

Всього сукупний дохід за звітний період 146 355 72 058

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 22 0,0004 0,0006

Затверджено до випуску та підписано

05.05.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	2 732 640

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 квартал 2020 року	-	-	135 286	135 286	
Інший сукупний дохід	-	11 069	-	11 069	
Всього сукупний дохід за I квартал 2020 року	-	11 069	-	135 286	146 355
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень				-	-
				(42)	42
Залишок на 31 березня 2020 року		2 248 969	90 845 111 705	281 121	2 732 640

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 квартал 2019 року	-	-	120 747	120 747	
Інший сукупний дохід	-	(48 689)	-	(48 689)	
Всього сукупний дохід за I квартал 2019 року	-	(48 689)	-	120 747	72 058
Залишок на 31 березня 2019 року		2 248 969	27 480 108 275	(274 387)	2 110 337

Затверджено до випуску та підписано

05.05.2020

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 1 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>2 969 859</b>	<b>1 858 665</b>

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	588 864	529 584	
Проценти сплачені	(223 598)	(174 480)	
Виплати та комісійні отримані		141 758	143 176
Виплати та комісійні сплачені	(38 632)	(35 678)	
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			16 186 11 833
Інший операційний дохід, отриманий	9 830	4 697	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(176 087)	(139 118)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(72 944)	(94 351)
Податок на прибуток, сплачений		(36 549)	(12 600)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	208 828	233 063	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		4 554	(6 811)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		12 112	(756 019)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(129 306)	(76 253)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(529 395)	(307 967)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		327 375	339 014
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			59 715 (30 105)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(46 117)	(605 078)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 225 660)	(1 584 077)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			1 153 344 1 971 573
Придбання приміщень та обладнання	8	(40 641)	(39 382)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 624	2 427

Придбання нематеріальних активів	8	(13 975)	(17 951)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності				(121 308) 332
590				
Грошові потоки від фінансової діяльності				
Повернення коштів залучених від інших фінансових організацій			(27 445)	-
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(17 679)	(3 738)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від в фінансової діяльності				(45 124) (3
738)				
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			259 098	(22 455)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			46 549	(298 681)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 969 859	1 858 665	

Затверджено до випуску та підписано

05.05.2020 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 консолідований звіт про рух грошових коштів за  
непрямим методом**

за 1 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	1720	0	0

зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<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	5200	0	0

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

05.05.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

## 1. Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I 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 31 березня 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 державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 31 березня 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 1-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 за попередніми оцінками 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.тон).

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-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 цієї метою в жовтні та грудні 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%.

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

Швидке уповільнення інфляції з початку 2019 року - 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 1-му кварталі 2020 року - НБУ двічі її знижував, довівши її значення до 11,0% на кінець березня 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 1-му кварталі 2020 року через зовнішні чинники посилювався девальваційний тиск на гривню і відбулось погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, за підсумками 1-го кварталу курс гривні відносно долара США знизився до 28,06 UAH/USD або на 18% порівняно з початком року.

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у 1-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 продовжив його дію до 11 травня 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 освіту;

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

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банком 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 відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

### 3. Основні принципи облікової політики

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

31 березня 2020 року,

гривень 31 грудня 2019 року,

гривень

1 долар США 28,061523,6862

1 євро 30,961726,4220

1 польський злотий	6,8015	6,1943
1 російський рубль	0,3516	0,3816

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень      31 березня 2020 року    31 грудня 2019 року

Грошові кошти у касі	633 606	563 204
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	495 167	621 498
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 841 408	1 287 912
Депозитні сертифікати Національного банку України-		450 831
Резерв під очікувані кредитні збитки	(322)	(135)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 969 859	2 923 310

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

#### 5. Заборгованість інших банків

У тисячах гривень      31 березня 2020 року    31 грудня 2019 року

Гарантійні депозити	2 957	4 517
Міжбанківські кредити	-	3 025
Резерв під очікувані кредитні збитки	(25)	(104)
Всього заборгованості інших банків	2 932	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 31 березня 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	(66)	(13)	(79)
--	----	------	------	------

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2020 року - стадія 1 - 25 25

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 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	(85)	-	(85)
--	----	------	---	------

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	18	(47)	-	(47)
---	----	------	---	------

Нові активи, визнані протягом періоду	18	552	-	552
---------------------------------------	----	-----	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1	552	30	582	
--	-----	----	-----	--

## 6. Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

Кредити юридичним особам	6 818 539	6 573 536
--------------------------	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 965 921	2 952 955
---	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 332 119	1 262 629
--	-----------	-----------

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 678 183	1 557 486
---	-----------	-----------

Резерв під очікувані кредитні збитки	(773 404)	(662 523)
--------------------------------------	-----------	-----------

Всього кредитів та авансів клієнтам	12 021 358	11 684 083
-------------------------------------	------------	------------

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 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 47 847 662 523		172 704	39 802 402	170
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	30 903 3	83 -	30 989
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(19 005)	50 834 14 921 3 032	49 782
Списання за рахунок резервів	-	(10) (869) (10 716)	(11 595)	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(82) (65)	8 661 3 843	12 357
Вплив зміни валютних курсів		2 818 431 26 099 -	29 348	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(3 639) (34 255)	37 894 - -	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року 959 44 006 773 404		183 699	56 740 488	

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 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 17 766 575 105		169 392	31 804 356	143
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	24 821 -	14 -	24 835
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(26 220)	54 464 8 167 (1 007)	35 404
Списання за рахунок резервів	(3)	(8) (402) (44) (457)		
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13) (8)	6 954 10 300	17 233
Вплив зміни валютних курсів		(501) (267) (3 250) -	(4 018)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		14 836 (53 816)	38 980 - -	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року 606 27 015 648 102		182 312	32 169 406	

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 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	6 359 988	24 002 52 257	-	6 436 247
- прострочені менше ніж 30 днів	15 203 83	68 943	-	84 229
- прострочені від 30 до 90 днів	5 769 25 199 46 385	-	77 353	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	653 34 275	-	34 928
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1 21 571	-	21 572
- прострочені більше 360 днів	-	68 164 142	-	164 210
- резерв під очікувані кредитні збитки(51 948)		(8 736)	(232 205)	- (292 889)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 329 012	41 270 155 368	-	
6 525 650				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 582 734	625 11 561	-	2 594 920
- прострочені менше ніж 30 днів	198 903	359 5 972	-	205 234
- прострочені від 30 до 90 днів	1 902 39 009 11 024	-	51 935	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	- 27 812	-	27 812
- прострочені від 181 до 360 днів	-	- 29 453	-	29 453
- прострочені більше 360 днів	-	56 567	-	56 567
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 498)		(15 420)	(79 483)	- (124 401)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 754 041	24 573 62 906	-	
2 841 520				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 206 337	15 842 24 498	-	1 246 677
- прострочені менше ніж 30 днів	13 734 57	3 729	-	17 520
- прострочені від 30 до 90 днів	388 5 687 2 234	-	8 309	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	- 4 879	-	4 879
- прострочені від 181 до 360 днів	-	20 22 121	-	22 141



- прострочені більше 360 днів -	13	32 580	-	32 593		
- резерв під очікувані кредитні збитки(19 647)		(3 306)	(48 705)	-	(71 658)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам		1 200 812	18 313 41 336	-		
1 260 461						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 281 052	634	6 341	483	1 288 510	
- прострочені менше ніж 30 днів	176 111		4	2 681	113	178 909
- прострочені від 30 до 90 днів	1 905	39 351	3 684	169	45 109	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	452	27 652	31	28 135	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	233	54 632	407	55 272	
- прострочені більше 360 днів -	30	37 974	44 244	82 248		
- резерв під очікувані кредитні збитки(82 606)		(29 278)	(128 566)	(44 006)	(284 456)	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		1 376 462	11 426 4 398			
1 441 1 393 727						
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 660 327	95 582	264 008	1 441	12 021 358	

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

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

Кредити юридичним особам

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

Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 331 022	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 2 841 858	2 768 256	18 379	55 223	-			

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 1 196 343	1 135 703	21 567	39 073	-			

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 323 956	504	7 495	791	1 332 746		
- прострочені менше ніж 30 днів	52 595	-	1 959	50	54 604		
- прострочені від 30 до 90 днів	421 26 234	3 744	95	30 494			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 743	227	28 419		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	72	48 339	341	48 752		

- прострочені більше 360 днів -	4	14 368	48 099	62 471		
- резерв під очікувані кредитні збитки(76 676) 626)		(18 387)	(99 716)	(47 847)	(242	
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		

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 31 березня 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	506 021	411 471	94 550		
- від 1 до 5 років	455 545	355 992	99 553		
- понад 5 років	447	337	110		
Мінус: очікувані кредитні збитки	(12 128)	(12 128)	-		
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			949 885	755 672	194 213

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                      31 березня 2020 року    31 грудня 2019 року

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

Державні облігації України                      3 141 004              2 716 749

Акції компаній                      10              10

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід                      3 141 014              2 716 759

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України                      426 007              362 224

Облігації компаній                      23 261    23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки                      (29 542)              (29 664)

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю                      419 726    355 821

Всього інвестиційних цінних паперів                      3 560 740              3 072 580

Станом на 31 березня 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 31 березня 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              (3 834) -              (3 834)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду              18              17 430 -              17 430

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків              18              (3 554) (1 232) (4 786)

Вплив зміни валютних курсів 6 067 1 110 7 177

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2020 року - стадія 1 48 216 6 281 54 497

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 31 березня 2020 року - стадія 3 - 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року 48 216 29 542 77 758

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 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 (16 570) (710) (17 280)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду 18 33 654 - 33 654

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (31 399) (4 009) (35 408)

Вплив зміни валютних курсів (640) (674) (1 314)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1 37 253 17 681 54 934

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 31 березня 2019 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року 37 253 40 942 78 195

## 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 безпеченняВсього

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	12 198 19 431 7 912 -	1 100 40 641 13 975 54 616		
Переведення до іншої категорії - первісна вартість		7 384 - 982 -	(8 366) -	
- -				
Вибуття - вартість придбання	(5 947) (312) (361) - -	(6 620) -	(6 620)	
Вибуття - накопичена амортизація	263 311 359 - -	933 -	933	
Амортизаційні відрахування	(5 622) (17 037)	(13 763)	(1 538) -	(37 960)
(16 910) (54 870)				
Переведення до фінансового лізингу	- - -	- (25) (25) -	(25)	(25)
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року	345 291	371 465	174 989	21 597
1 100 914 442 134 406	1 048 848			
Первісна вартість на 31 березня 2020 року	386 324	676 051	360 922	46 478
1 100 1 470 875 332 372	1 803 247			
Накопичена амортизація	(41 033)	(304 586)	(185 933)	(24 881)
(556 433) (197 966)	(754 399)			-
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року	345 291	371 465	174 989	21 597
1 100 914 442 134 406	1 048 848			
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	28 448 - - - -	28 448 -	28 448	

Припинення визнання	(5 873)	(4 585)	-	-	-	(10 458)	-	(10 458)
Амортизація активу з права користування 422) - (17 422)				(18 186)	764	-	-	(17 422)
Вартість на 31 березня 2020 року - 154 007			154 007	-	-	-	-	154 007
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року 1 100 1 068 449 134 406			499 298 1 202 855		371 465		174 989	21 597
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 2 611 1 309 373 267 144			378 891 1 576 517		565 794		317 595	44 482
Накопичена амортизація (438 221) (163 863)	(62 462)	(602 084)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-		
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року 2 611 871 152 103 281			316 429 974 433		340 745		187 501	23 866
Надходження	12 075	10 417	14 193	-	2 697	39 382	17 951	57 333
Переведення до іншої категорії - первісна вартість -					-	-	2 542	(2 542)
Вибуття - вартість придбання (25 883)	(778)	(7 122)	(6 337)	(1 521)	-	(15 758)	(10 125)	
Вибуття - накопичена амортизація	716	7 125	3 811	1 443	-	13 095	10 125	23 220
Амортизаційні відрахування (10 656) (46 412)	(4 424)	(17 295)	(12 601)	(1 436)	-	(35 756)		
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року 2 735 872 084 110 576			324 018 982 660		333 870		189 109	22 352
Первісна вартість на 31 березня 2019 року 2 735 1 332 966 274 970			390 188 1 607 936		569 089		327 993	42 961
Накопичена амортизація (460 882) (164 394)	(66 170)	(625 276)	(235 219)	(138 884)	(20 609)	-		
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року			324 018		333 870		189 109	22 352

2 735 872 084 110 576 982 660

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 31 березня 2019 року	101 338	4 298	-	-	-	105	636
- 105 636							
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року	425 356	338 168	189 109	22 352			
2 735 977 720 110 576 1 088 296							

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

Станом на 31 березня 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 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 94 313 22 719

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 38 593 34 583

Нараховані доходи до отримання 14 436 13 886

Активи за валютними своп-контрактами - 1 024

Резерв під очікувані кредитні збитки (2 433) (2 170)

Всього інших фінансових активів 144 909 70 042

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

## 10. Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Передплата за товари та незавершене будівництво 75 284 34 345

Передплачені витрати 38 962 37 604



Передплата за послуги	21 969	17 381
Товарно-матеріальні запаси	21 835	19 948
Передплата з податків, крім податку на прибуток	10 810	1 499
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 272	1 945
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 166)	(5 413)
Всього інших нефінансових активів	166 578	108 921

#### 11. Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	840 745	1 132 354
Строкові депозити та кредити від інших банків	-	475 497
Кошти отримані від Національного банку України	400 000	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	4 082	4 166
Всього заборгованості перед іншими банками	1 244 827	1 612 017

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

#### 12. Кошти клієнтів

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

##### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	5 555 107	5 209 472
- Строкові депозити	2 551 536	2 185 877

##### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 638 110	2 324 267
- Строкові депозити	4 436 156	4 241 929

Всього коштів клієнтів 15 180 909 13 961 545

Станом на 31 березня 2020 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 47 428 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 Банк не викупував облігацій. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. У І кварталі 2020 року розміщено викуплені облігації серії "А" у кількості 114 310 штук, загальною вартістю 116 464 тисячі гривень.

На 31 березня 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 кварталу 2020 року відсотків за емітованими облігаціями складає 27 025 тисяч гривень (І квартал 2019 року - 11 348 тисяч гривень).

### 14. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року	
Зобов'язання за договорами оренди	155 156	153 415	
Інші нараховані зобов'язання	90 105	57 870	
Кошти в розрахунках	44 273	13 204	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		16 086	15 131
Інше	690	463	
Всього інших фінансових зобов'язань	306 310	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	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

Нараховані витрати на виплати працівникам	52 696	94 120
Кредиторська заборгованість з придбання активів	17 608	2 417
Доходи майбутніх періодів	15 730	15 298
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 243	12 862
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 938	10 521
Резерви за зобов'язаннями	8 098	7 998
Інше	587	22
Всього інших нефінансових зобов'язань	120 900	143 238

#### 16. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень      I квартал 2020 року      I квартал 2019 року

##### Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам      333 769      245 493

Кредити та аванси юридичним особам      214 321      212 810

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід      39 280      58 501

Депозитні сертифікати Національного банку України      15 491      1 956

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю      6 817      8 791

Заборгованість інших банків      1 431      2 180

Всього процентних доходів      611 109      529 731

##### Процентні витрати

Кошти фізичних осіб      97 280      85 077

Кошти юридичних осіб      74 791      63 312

Випущені боргові цінні папери      15 894      11 845

За договорами оренди      6 016      2 693

Заборгованість перед іншими банками      1 816      14 205

Заборгованість перед Національним банком України      1 443      -

Всього процентних витрат	197 240	177 132
Чистий процентний дохід	413 869	352 599

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

#### 17. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	І квартал 2020 року	І квартал 2019 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	110 275	109 930
Купівля та продаж іноземної валюти	22 436	25 747
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		4 084 4 290
Гарантії надані та інші документарні операції	1 660	2 664
Інше	3 853	2 529
Всього комісійних доходів	142 308	145 160
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	38 419	35 122
Операції з цінними паперами	144	159
Отримані гарантії та інші документарні операції		59 394
Інше	10	3
Всього комісійних витрат	38 632	35 678
Чистий комісійний дохід	103 676	109 482

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.	І квартал 2020 року	І квартал 2019 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		180	(84)
Заборгованість інших банків	5	(79)	420

Кредити та аванси клієнтам	6	79 605	58 735
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	10 042	(14 315)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(1 232)	(4 720)
Інші фінансові активи		249	329
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(406)	551
Зобов'язання з надання кредиту		796	(2 144)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків		89 155	38 772

#### 19. Інші операційні доходи

У тисячах гривень	І квартал 2020 року	І квартал 2019 року
Штрафи та пені отримані	6 102	2 574
Дохід від оперативного лізингу	1 192	1 162
Позитивний результат по договорах оренди	1 016	-
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	597	521
Відшкодування судових витрат	350	114
Дохід від переоцінки основних засобів	103	-
Позитивний результат від продажу основних засобів	15	902
Підтримка діяльності від компаній партнерів	-	157
Інше	470	169
Всього інших операційних доходів	9 845	5 599

#### 20. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	І квартал 2020 року	І квартал 2019 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	111 861	94 823
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	22 413	19 577
Всього витрат на виплати працівникам	134 274	114 400
Супровід програмного забезпечення	28 043	27 870

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			13 624	12 003
Ремонт та утримання приміщень та обладнання			13 039	13 730
Комунальні витрати		12 065	14 145	
Зв'язок	9 500	8 318		
Охоронні послуги		7 893	7 527	
Професійні послуги		3 813	4 097	
Податки, крім податку на прибуток			2 435	1 889
Реклама та маркетинг		2 024	2 912	
Витрати на відрядження		1 671	1 784	
Витрати на оперативну оренду приміщень			1 373	13 701
Доброчинність	559	486		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів				103 1 590
Інше	9 522	11 201		
Всього адміністративних та інших операційних витрат			105 664	121 253

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      I квартал 2020 року      I квартал 2019 року

Поточний податок      31 290      30 458

Відстрочений податок (1 840)      (244)

Витрати з податку на прибуток      29 450      30 214

## 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      I квартал 2020 року      I квартал 2019 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 96 635 124 480

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)      224 896 947      224 896 947

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0004  
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:

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 501 071	6 564 904	6 539 786	1 526 419	20 132 180
Зобов'язання звітних сегментів	7 082 649	8 228 266	1 671 170	417 455	17 399 540
Капітальні витрати	-	-	-	54 616	54 616

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 квартал 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	333 769	214 321	63 019	-	-	611 109
- Комісійні доходи	65 438	71 523	233	5 114	-	142 308



- Інші операційні доходи	4 308	1 661	-	3 876	-	9 845	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	3 870	-	-	12 316	-	-	16 186
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	17 558	-	-	17 558
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	3 931	-	-	3 931
Доходи від інших сегментів							
- Процентні доходи	159 922	163 974	394 750	-	(718 646)	-	
Разом доходів	567 307	451 479	491 807	8 990	(718 646)	800 937	
Процентні витрати	(328 783)	(238 039)	(343 048)	(6 016)	718 646	(197 240)	
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (89 155)			(58 449)	(21 156)	(8 911)	(639)	-
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(529)	-	(529)	
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 431	1 775	-	(7)	-	3 199	
Комісійні витрати	(28 041)	(2 930)	(6 940)	(721)	-	(38 632)	
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(153 139)	(134 524)	(26 181)	-	-	(313 844)	
Результати сегмента	326	56 605	106 727	1 078	-	164 736	
Витрати з податку на прибуток за звітний період							(29 450)
Прибуток за звітний період						135 286	

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	4 199 670	6 103 664	5 181 870	1 335 356	16 820 560
Зобов'язання звітних сегментів 223	6 119 217	6 247 988	2 000 357	342 661	14 710
Капітальні витрати	-	-	-	57 333	57 333

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 квартал 2019 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи      245 493      212 810      71 428      -      -      529 731

- Комісійні доходи      63 622      75 744      5 794      -      -      145 160

- Інші операційні доходи      1 725      848      -      3 026      -      5 599

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою      2 487      -      9 346      -      -      11 833

Результат від переоцінки іноземної валюти      -      -      (1 625)      -      -      (1 625)

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід      -      -      1 187      -      -      1 187

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи      163 669      164 404      315 182      -      (643 255)      -

Разом доходів      476 996      453 806      401 312      3 026      (643 255)      691 885

Процентні витрати      (257 101)      (206 470)      (354 123)      (2 693)      643 255      (177 132)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків      (38 772)      -      (46 257)      (13 582)      18 699      2 368      -

Резерв за іншими нефінансовими активами      -      -      -      (783)      -      (783)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю      977      (744)      -      -      -      233

Комісійні витрати      (26 177)      (2 800)      (6 701)      -      -      (35 678)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати      (154 251)      (116 163)      (18 378)      -      -      (288 792)

Результати сегмента      (5 813)      114 047      40 809      1 918      -      150 961

Витрати з податку на прибуток за звітний період      -      -      -      -      -      (30 214)

Прибуток за звітний період      -      -      -      -      120 747      -

(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. 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 31 березня 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	71 418	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	860
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(25)
Інші активи	518	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків		218 935	-	-
Кошти клієнтів	-	38 165 9 220	19 817	
Інші зобов'язання	47	28	-	2 297

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня	компанія
	Основний управлінський персонал			
Процентні доходи	-	-	-	14
Процентні витрати	(24)	(1 359) (184)	(603)	
Інші доходи	-	-	-	1

Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(8)
Доходи за виплатами та комісійними	-	31	3	28
Витрати за виплатами та комісійними (781)	-	-	-	
Інші витрати (10) (527)	-	-		

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Зобов'язання з кредитування, що отримані	848 647	-	-	-
Інші надані зобов'язання	14 510	-	-	850
Інші права отримані	14 575	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	2 973

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 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(242)

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
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 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Процентні доходи	-	-	-	18
Процентні витрати	59	(2 034)	(45)	(3)
Інші доходи	-	7	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	-	25	3	25
Витрати за виплатами та комісійними (719)	-	-	-	-
Інші витрати	(197)	(368)	-	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Зобов'язання з кредитування, що отримані	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 31 березня 2019 року:

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

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (318)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	І квартал 2020 року	31 березня 2020 року	І квартал 2019 року	31 березня 2019 року
Витрати				
Нараховане зобов'язання				

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 9 273 1 127 6 184 500

- Преміальні виплати - - 1 173 18 893

- Компенсації при звільненні - - - -

Нарахування єдиного соціального внеску 380 101 367 101

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - 1 065 - -

Всього 9 653 2 293 7 724 19 494

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 I 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 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів. Турбулентність на світових фінансових і товарних ринках призвела до посилення девальваційного тиску на гривню і погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, курс української гривні знизився з 23,69 UAH / USD на початок 2020 року до 28,06 UAH / USD на кінець I-го кварталу або на 18%.

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, згодом цей строк був продовжений до 11 травня 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. 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 проєктів. Багато працівників можуть втратити роботу або ж їхній регулярний дохід суттєво знизиться. За останнім макроекономічним прогнозом Уряду України ВВП у 2020 році може скоротитися на -4,8%, а інфляція прискориться до 11,6% 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 звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб.

З 31.03.2020 р. з посади Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" звільнено Гжегожа Шатковські 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 вступає на посаду Голови Правління після погодження його на цю посаду Національним банком України на строк 3 роки. З 01.04.2020 року до часу погодження його Національним банком України на посаду Голови Правління Шугаєв Є.Я. виконуватиме 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 кварталу 2020 року відбулося 6 засідань Правління, а також 473 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, на кінець періоду - в складі 7 осіб, оскільки 22.01.2020 р. були припинені повноваження Члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" Артура Ключного на підставі поданої ним заяви.

Протягом I-го кварталу 2020 р. відбулося 2 засідання Наглядової Ради, а також 15 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.04.2020 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 88 відділень. Протягом I-го кварталу 2020 року Банком було відкрито 2 нових відділення, а також 3 відділення були переміщені у нові зручні приміщення. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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

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

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

### 1.4 Інформація про придбання акцій.

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



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

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

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

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

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих 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 роздрібною 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 березня 2020 року 0,8% за кредитами юридичним особам, 2,8% за кредитами фізичним особам, та 1,3% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,2% 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 1-му кварталі 2020 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- визнаний переможцем рейтингу "Банки 2020 року" за версією агентства "Фінансовий клуб" у номінації "Чистий банк" серед великих банків іноземних банківських груп;

- 2-ге місце у рейтингу надійності банківських депозитів за підсумками 2019 року від рейтингового агентства "Стандарт-рейтинг";
- 2-ге місце у номінації "Іпотека на придбання житла на вторинному ринку" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 2-ге місце у номінації "Автокредити" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 2-ге місце у номінації "Кращі депозити для бізнесу" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 2-ге місце у номінації "Краще розрахунково-касове обслуговування бізнесу" премії Prostobank Awards та ін.

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

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

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

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

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

АТ "КРЕДОБАНК" планує 2020 році 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. 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 01.04.2020 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-го кварталу 2020 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.04.2020 р. складає 2 002,6 млн.грн. і зріс з початку року на 41,4 млн.грн. або на 2,1%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 15,1% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 86% припадає на основний капітал, а 14% на додатковий капітал.

Протягом звітної 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 звітної періоду.

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.04.2020 становило 66,9%, що на 6,9 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.04.2020 становило 110,3% в іноземній валюті та 125,5% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом I-го кварталу 2020 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 10% до 15 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 01.04.2020 р. склала 2146 осіб та зросла порівняно до початку 2020 року на 29 осіб або на 1,4%. 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;
- " Малий комітет у справах реструктуризації;
- " 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 звітного 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 звітного періоду. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2020 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

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

У I-му кварталі 2020 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 5% і склали 20,1 млрд.грн. Ріст активів забезпечений зростанням всіх основних статей, насамперед, кредитного портфелю, коштів в інших банках та портфелю інвестиційних цінних паперів, при незначному скороченні коштів в Національному банку України.

З початку року АТ "КРЕДОБАНК" видав 2 345 млн.грн. нових кредитів, зокрема 61% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 39% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 10%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у роздрібному кредитуванні - ріст обсягів видачі кредитів на 25%. Також значно (на 40%) зріс обсяг нових лізингових операцій, що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го кварталу 2020 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання, насамперед, чистого процентного доходу та торговельного доходу, тоді як величина чистого комісійного доходу було дещо менша, ніж за аналогічний період минулого року. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го кварталу склав 135 млн.грн., що більше прибутку, заробленому Банком у I-му кварталі 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 кварталу 2020 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 1,0 тис.осіб до 54,7 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 5,6 тис.осіб складає 558 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 I-го кварталу 2020 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 20,5%, що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2017-2020 рр. та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,8%.

Незважаючи на девальвацію національної валюти, що відбулася протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило зниження показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" до рівня 55% станом 01.04.2020 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2020 р. склала 8,7%, 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".