

# Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-15055/21

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є. Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

### I. Загальні відомості

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

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість еалізованої продукції" не заповнюється. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні. Аудит проміжної фінансової звітності не проводився.

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

31.03.1992

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

2248969469,16

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

1770

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

64.19 - інші види грошового посередництва

---

---

**9. Органи управління підприємства**

Загальні збори. Наглядова Рада. Правління.

**10. Засновники**

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

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

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

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

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Крачковський Макс
- Рік народження  
1979
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
24
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. РКО ВР SA , заступник Голови Правління - основне місце праці.
- Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Заступник Голови Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Матусяк Яцек
3. Рік народження  
1971
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Голова Правління ПрАТ СК "ПЗУ  
Україна" - основне місце праці.
7. Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Чухрай Наталія Іванівна
3. Рік народження  
1964
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
34
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.
7. Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Кльоба Лев Гнатович
3. Рік народження  
1953
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
53
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.
7. Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ошаст Гжегож

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
РКО ВР S.A, -, директор центру. РКО ВР S.A, виконавчий директор - основне місце  
праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Паперські Якуб

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, Голова Наглядової Ради. РКО ВР S.A., заступник Голови  
Правління - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хархаліс Любомир

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Bank Rekaо SA, -, виконавчий директор. Директор Бюро фінансів Групи капіталу РКО ВР  
S.A. - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буковський Славомир

3. Рік народження

1956

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького (Польща), -, проректор.  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, виборний ректор - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шугасв Єжи Яцек

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о.Голови Правління.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тарасюк Войцех

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Свірський Адам Патрик

3. Рік народження

1969



4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

35

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цесляр Артур

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нога Олег Зіновійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління - директор департаменту контролю та фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ващук Максим Володимирович

3. Рік народження

1980

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лотоцький Василь Володимирович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	3313659	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	11.12.2020	600000	6,5	05.12.2025
міжбанківський кредит	11.09.2020	450000	6,5	05.09.2025
міжбанківський кредит	09.10.2020	600000	6,5	03.10.2025
міжбанківський кредит	12.06.2020	40000	6,5	06.06.2025
міжбанківський кредит	08.05.2020	600000	6,5	25.04.2025
міжбанківський кредит	17.03.2021	922173	5,115	16.09.2022
кредит фінансової організації	10.10.2019	101486	6,23	08.10.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	384650	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	384650	X	X
серія А	19.03.2018	134615	15,12	26.11.2022
серія В	13.07.2018	250035	10,6	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	45975	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	19049029	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	22793313	X	X
Опис	д/н			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

### 2. Інформація про облігації емітента

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

<p>"Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.</p>												
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсотко ві	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	10,6	щоквартально	6607500	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Всі виплати процентного доходу відбулись вчасно, відповідно до проспекту емісії.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.</p>											

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

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

Надання наступних фінансових послуг:

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

## IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

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

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

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 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	26 205 375	25 228 130
<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	22 793 313	22 106 548



<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 412 062	3 121 582
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	26 205 375	25 228 130

Примітки: У тисячах гривень Прим. 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 515 815	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	30 040	30 764
Кредити та аванси клієнтам	6	14 070 285	13 282 029
Інвестиційні цінні папери	7	7 002 099	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток			33 20
Відстрочений актив з податку на прибуток			44 288 43 004
Інвестиційна нерухомість		12 105	14 054
Основні засоби	8	1 007 135	1 007 493
Нематеріальні активи	8	172 477	176 188
Інші фінансові активи	9	200 220	153 702
Інші нефінансові активи	10	150 878	132 163
Всього активів		26 205 375	25 228 130

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	11	3 607 895	2 839 280
Кошти клієнтів	12	18 240 505	18 319 765
Кошти інших фінансових організацій		131 458	115 580
Випущені боргові цінні папери	13	384 650	384 810

Зобов'язання з поточного податку на прибуток			45 975 33 784
Інші фінансові зобов'язання	14	267 364	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	15	115 466	166 801
Всього зобов'язань		22 793 313	22 106 548
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резерв переоцінки основних засобів		108 280	108 280
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		169 092	83 744
Нерозподілений прибуток		885 721	680 589
Всього капіталу		3 412 062	3 121 582
Всього зобов'язань та капіталу		26 205 375	25 228 130

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<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	205 132	135 286
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 2021 року I квартал 2020 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 580 355  
577 877

Інші процентні доходи 16 39 200 33 232

Процентні витрати 16 (136 508) (197 240)

Чистий процентний дохід 483 047 413 869

Комісійні доходи 17 158 683 142 308

Комісійні витрати 17 (42 859) (38 632)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 16 845 16 186

Результат від переоцінки іноземної валюти (5) 17 558

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 809 3 931

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

1 639 3 199

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 18 (42 408) (89 155)

Інші операційні доходи 19 16 338 9 845

Витрати на виплати працівникам (147 912) (134 274)

Витрати на знос та амортизацію 8 (80 069) (73 906)

Адміністративні та інші операційні витрати 20 (113 833) (106 193)

Прибуток до оподаткування 250 275 164 736

Витрати з податку на прибуток за звітний період 21 (45 143) (29 450)

Прибуток за звітний період 205 132 135 286

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 86 157 15 000

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (809)  
(3 931)

Інший сукупний дохід за звітний період 85 348 11 069

Всього сукупний дохід за звітний період 290 480 146 355

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 22 0,0009 0,0004

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 412 062

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 2020 року	2 248 969	83 744	108 280	680 589	3 121 582
Прибуток	-	-	-	205 132	205 132
Інший сукупний дохід	-	85 348	-	-	85 348
Всього сукупний дохід за I квартал 2021 року	-	85 348	-	205 132	290 480
Залишок на 31 березня 2021 року	2 248 969	169 092	108 280	885 721	3 412 062

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	-	-	-	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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 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>4 201 484</b>	<b>2 923 310</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>3 515 815</b>	<b>2 969 859</b>

Примітки:

У тисячах гривень      Прим. I квартал 2021 року      I квартал 2020 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	645 242	588 864	
Проценти сплачені	(136 071)	(223 598)	
Виплати та комісійні отримані		158 531	141 758
Виплати та комісійні сплачені	(42 859)	(38 632)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			16 845 16 186
Інший операційний дохід, отриманий	14 380	9 830	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(195 308)	(176 087)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(90 237)	(72 944)
Податок на прибуток, сплачений		(34 249)	(36 549)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	336 274	208 828	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		1 955	4 554
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(900 477)	12 112
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(62 638)	(129 306)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		784 957	(529 395)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		178 692	327 375
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(19 438)
	59 715		
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності			319 325 (46 117)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 692 592)	(1 225 660)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів			1 875 313 1 153 344
Придбання приміщень та обладнання	8	(30 317)	(40 641)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 998	5 624
Придбання нематеріальних активів	8	(22 095)	(13 975)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності (308)		(863 693)	(121)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Залучення коштів від інших фінансових організацій	18 944	-	
Повернення коштів інших фінансових організацій	-	(27 445)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(18 021)	(17 679)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		923	(45 124)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(142 224)	259 098
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(685 669)	46 549
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 515 815	2 969 859

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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



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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

## 1.

### Вступ

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

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2021 року Банк має 82 відділення (у 2020 році - 82 відділення) в Україні.

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

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

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

## 2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

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

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

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

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

Окрім цього, діяльність АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2020 року та I кварталу 2021 року відбувалась в умовах раптового погіршення зовнішніх умов діяльності та економічного спаду в Україні. Ключовим новим ризиком стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування епідемії в Україні, вводячи обмеження на окремі види господарської діяльності, переміщення людей всередині України, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Роботу розважальних, багатьох торговельних і сервісних закладів було тимчасово призупинено. Уряд запровадив карантин, який востаннє був продовжений до 30 квітня 2021 року. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

" підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво,

будівництво, роздріб, страхування та освіти;

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

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4% р/р, зокрема, відзначено зниження інвестицій на -24% та зниження державного споживання на -3% р/р, тоді як приватне споживання відновило зростання до +0,5% р/р. З огляду на погіршення епідемічної ситуації на початку 2021 року та низькі темпи вакцинації в Україні, запровадження більш жорстких карантинних обмежень очікується подальше скорочення ВВП України у I-му кварталі 2021 року.

Інфляція за підсумками I кварталу 2021 року істотно прискорилося з 5,0% р/р до 8,5% р/р та продовжує зростати під впливом ряду факторів, у т.ч. зниження курсу UAH/USD у попередніх періодах. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у I кварталі 2021 року до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%.

На сьогодні ще важко точно оцінити характер економічної динаміки у 2021 році, проте очевидним є негативний вплив зазначених факторів на прибутковність бізнесу (особливо, в сферах, де запроваджувались жорсткі карантинні обмеження - готельний та ресторанний бізнес, туризм, непродовольча роздрібна торгівля, культурно-розважальні заклади тощо) та уповільнення зростання доходів населення. Ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК" у 2021 році, його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, поширення пандемії в Україні та світі 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 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

	31 березня 2021 року,	
гривень	31 грудня 2020 року,	
гривень		
1 долар США	27,885228,2746	
1 євро	32,723334,7396	
1 польський злотий	7,0270	7,6348
1 російський рубль	0,3670	0,3782

#### 4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень      31 березня 2021 року    31 грудня 2020 року

Грошові кошти у касі	743 780	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	907 174	324 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 865 267	2 028 206
Депозитні сертифікати Національного банку України-		1 200 298
Резерв під очікувані кредитні збитки (406)	(465)	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 515 815	4 201 484

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

## 5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити 30 136 30 829

Резерв під очікувані кредитні збитки (96) (65)

Всього заборгованості інших банків 30 040 30 764

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень Прим. Гарантійні депозити Всього

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 31 31

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2021 року - стадія 1  
96 96

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

## 6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам	8 214 546	7 669 499
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 964 240	2 946 302
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 056 935	1 846 526
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 715 084	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки	(880 520)	(846 488)
Всього кредитів та авансів клієнтам	14 070 285	13 282 029

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року		220 043	49 288 576	404
753 846 488				
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	36 634 -	210 -	36 844
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(44 266)	23 617 4 204 2 507	(13 938)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	-	(462) -	(462)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	7	-	21 722 (2 494)	19 235
Вплив зміни валютних курсів	(1 464)	(131) (6 061) -	(7 656)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(3 931) (32 374)	36 302 12	9
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021 року		207 023	40 400 632	
319 778 880 520				

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 та продажу кредитів (595)	-	(10) (869)	(10 716)	(11
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	

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2021 року:

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

#### Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 790 957	22 557 146 075	-	7 959 589
- прострочені менше ніж 30 днів	4 717 1	1 229 -	5 947	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 007 7 859 9 328	-	18 194	
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	31 071 -	31 072	
- прострочені від 181 до 360 днів	- 6	13 696 -	13 702	
- прострочені більше 360 днів -	4 186 038	-	186 042	
- резерв під очікувані кредитні збитки (97 779)	(2 978) (178 834)	-	(279 591)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 7 934 955	7 698 902	27 450 208 603	-	

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 624 054	7 497 34 086	-	2 665 637
- прострочені менше ніж 30 днів	73 936 1 703 9 296	-	84 935	
- прострочені від 30 до 90 днів	11 817 41 576 17 519	-	70 912	



- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	35 421	-	35 421
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	50 074	-	50 074
- прострочені більше 360 днів -	-	57 261	-	57 261	
- резерв під очікувані кредитні збитки(36 392)		(16 898)	(105 328)	-	(158 618)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 673 415	33 878	98 329	-	
2 805 622					

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 940 663	11 804	36 175	-	1 988 642
- прострочені менше ніж 30 днів	10	-	-	-	10
- прострочені від 30 до 90 днів7 577	5 758	5 480	-	18 815	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 693	-	7 693
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 148	-	10 148
- прострочені більше 360 днів -	-	31 627	-	31 627	
- резерв під очікувані кредитні збитки(25 339)		(2 258)	(42 977)	-	(70 574)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 922 911	15 304	48 146	-	
1 986 361					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 201 350	6 626	64 112	344	1 272 432
- прострочені менше ніж 30 днів	83 645	2 715	17 056	24	103 440
- прострочені від 30 до 90 днів8 207	39 510	19 465	167	67 349	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	329	45 051	18	45 398
- прострочені від 181 до 360 днів	-	16	75 104	45	75 165
- прострочені більше 360 днів -	27	150 416	857	151 300	
- резерв під очікувані кредитні збитки(47 513)		(18 266)	(305 180)	(778)	(371 737)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 245 689	30 957	66 024		
677 1 343 347					

Всього кредитів та авансів клієнтам 13 540 917 107 589 421 102 677 14 070 285

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

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

#### Кредити юридичним особам

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

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

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

#### Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 733 034	13 396 27 283	-	1 773 713	
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898 4 683	5 239	-	15 820	

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

#### Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 214 735	15 078	48 410	222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903	4 461	9 831	2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810	44 517	17 762	62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193	39 223	44	39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32	99 729	113	99 874
- прострочені більше 360 днів -	12	91 253	798	92 063	
- резерв під очікувані кредитні збитки(50 459)		(21 957)	(246 079)	(753)	(319 248)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 243 989				42 336 60 129
488 1 346 942					
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 764 573	126 035	390 933	488	13 282 029

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Банку. Відповідно до рекомендацій Національного банку, у I кварталі 2021 року усі сегменти позичальників - фізичних і юридичних осіб, які постраждали від карантинних обмежень в Україні та світі могли скористатись програмами "кредитних канікул".

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

"Кредитними канікулами" в основному користувались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Банку. На кінець I кварталу 2021 року Банк не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Банком було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2021 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	720 872	631 495	89 377
- від 1 до 5 років	483 110	415 610	67 500
- понад 5 років	1 147	1 039	108

Мінус: очікувані кредитні збитки	(23 503)	(23 503)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	985	1 181 626	1 024 641	156
---	-----	-----------	-----------	-----

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	736 535	636 930	99 605
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209
- понад 5 років	174	171	3

Мінус: очікувані кредитні збитки	(30 033)	(30 033)	-
----------------------------------	----------	----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	817	1 233 164	1 055 347	177
---	-----	-----------	-----------	-----

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
-------------------	----------------------	---------------------

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

Державні облигації України	7 002 089	5 897 526
----------------------------	-----------	-----------

Акції компаній	10	10
----------------	----	----

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7 002 099	5 897 536
---	-----------	-----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облигації України	-	290 847
----------------------------	---	---------

Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 154)
--------------------------------------	---	---------

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	289 693	-
--	---------	---

Всього інвестиційних цінних паперів	7 002 099	6 187 229
-------------------------------------	-----------	-----------

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

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року:

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

Державні облигації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1	87 934	1 154	89 088
---	--------	-------	--------

Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(15 121)	(584)	(15 705)
--	----	----------	-------	----------

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	53 913	-	53 913
---	----	--------	---	--------

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(14 101)	(566)	(14 667)
--	----	----------	-------	----------

Вплив зміни валютних курсів	(767)	(4)	(771)
-----------------------------	-------	-----	-------

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2021 року - стадія 1	111 858	-	111 858
--	---------	---	---------

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

## 8.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

### Активи у формі права користування

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

Первісна вартість

На 1 січня 2021 року 409 398 697 939 432 252 209 332 - 1 748 921

Надходження 444 17 569 12 304 30 324 - 60 641

Вибуття - (366) (6 942) (17 525) - (24 833)

Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	-	(684)	
На 31 березня 2021 року	411 791	715 142	434 981	222 131	-	1 784	045

На 1 січня 2020 року	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007	
----------------------	---------	---------	---------	---------	-------	-----------	--

Надходження	12 198	19 416	9 012	28 448	-	69 074	
-------------	--------	--------	-------	--------	---	--------	--

Вибуття	(5 947)	(312)	(361)	(5 873)	(4 585)	(17 078)	
---------	---------	-------	-------	---------	---------	----------	--

Переведення до іншої категорії	-	-	(25)	-	-	(25)	
--------------------------------	---	---	------	---	---	------	--

На 31 березня 2020 року	386 324	676 036	408 500	222 118	-	1 692	978
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------	-----

#### Накопичена амортизація

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

Амортизаційні відрахування	5 761	17 563	14 437	16 502	-	54 263	
----------------------------	-------	--------	--------	--------	---	--------	--

Вибуття	-	(360)	(4 825)	(13 596)	-	(18 781)	
---------	---	-------	---------	----------	---	----------	--

На 31 березня 2021 року	62 980	366 567	252 570	94 793	-	776 910	
-------------------------	--------	---------	---------	--------	---	---------	--

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

Амортизаційні відрахування	5 622	17 022	15 301	18 750	286	56 981	
----------------------------	-------	--------	--------	--------	-----	--------	--

Вибуття	(263)	(311)	(359)	(564)	(1 050)	(2 547)	
---------	-------	-------	-------	-------	---------	---------	--

На 31 березня 2021 року	41 033	304 571	210 814	68 111	-	624 529	
-------------------------	--------	---------	---------	--------	---	---------	--

#### Чиста балансова вартість

На 31 березня 2021 року	348 811	348 575	182 411	127 338	-	1 007	135
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------	-----

На 31 березня 2020 року	345 291	371 465	197 686	154 007	-	1 068	449
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---	-------	-----

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень      2021 рік      2020 рік

Первісна вартість

На 1 січня      437 718      318 397

Надходження      22 095      13 975

На 31 березня      459 813      332 372

Накопичена амортизація

На 1 січня      261 530      181 056

Амортизаційні відрахування      25 806      16 910

На 31 березня      287 336      197 966

Чиста балансова вартість

На 31 березня      172 477      134 406

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

## 9.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень      31 березня 2021 року      31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками      117 669      94 198

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше      46 535      44 110

Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами      20 365      -

Комісійні доходи до отримання      18 135      17 983

Резерв під очікувані кредитні збитки      (2 484)      (2 589)



Всього інших фінансових активів	200 220	153 702
---------------------------------	---------	---------

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

## 10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Передплачені витрати	73 521	60 364
----------------------	--------	--------

Передоплата за товари та незавершене будівництво	44 318	33 577
--	--------	--------

Товарно-матеріальні запаси	11 661	15 138
----------------------------	--------	--------

Передоплата за послуги	10 895	10 938
------------------------	--------	--------

Передоплата з податків, крім податку на прибуток	7 950	9 684
--	-------	-------

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

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	100	29
---	-----	----

Всього інших нефінансових активів	150 878	132 163
-----------------------------------	---------	---------

## 11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	391 842	535 233
---	---------	---------

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	2 290 000 000	2 300 000
---	---------------	-----------

Кредити отримані від інших банків	922 173	-
-----------------------------------	---------	---

Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 880	4 047
--	-------	-------

Всього заборгованості перед іншими банками	3 607 895	2 839 280
--	-----------	-----------

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

## 12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень      31 березня 2021 року    31 грудня 2020 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки            7 918 428            8 132 064

- Строкові депозити    2 129 948            2 448 576

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання        3 957 665            3 676 230

- Строкові депозити    4 234 464            4 062 895

Всього коштів клієнтів                    18 240 505            18 319 765

Станом на 31 березня 2021 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 47 466 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 140 555 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

## 13.

Випущені боргові цінні папери

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

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

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

З початку 2021 року Банк не викупував облігацій та здійснював розміщення викуплених облігацій. На 31 березня 2021 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року - 382 482 тисячі гривень).

Сума виплачених відсотків за емітованими облігаціями у I кварталі 2021 року складає 11 602 тисячі

гривень (I квартал 2020 року - 27 025 тисяч гривень).

#### 14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	
Зобов'язання за договорами оренди	131 695	123 712	
Інші нараховані зобов'язання	93 252	71 364	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		28 692	29 123
Кошти в розрахунках	13 159	21 728	
Інше	566	601	
Всього інших фінансових зобов'язань	267 364	246 528	

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

#### 15.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року	
Нараховані витрати на виплати працівникам	56 774	103 674	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		16 900	15 150
Доходи майбутніх періодів	14 485	14 871	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 313	15 411	
Кредиторська заборгованість з придбання активів	8 451	9 578	

Резерви за зобов'язаннями	8 082	8 117
Інше	461	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	115 466	166 801

## 16.

### Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень      I квартал 2021 року      I квартал 2020 року

#### Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам	299 517	333 769
Кредити та аванси юридичним особам	197 898	214 321
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	117 417	39 280
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2 486	6 817
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 219	15 491
Заборгованість інших банків	18	1 431
Всього процентних доходів	619 555	611 109
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	48 455	97 280
Кошти юридичних осіб	34 955	74 791
Заборгованість перед Національним банком України	34 694	1 443
Випущені боргові цінні папери	11 443	15 894
За договорами оренди	3 769	6 016
Заборгованість перед іншими банками	3 192	1 816
Всього процентних витрат	136 508	197 240
Чистий процентний дохід	483 047	413 869

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

**17.**

## Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень      I квартал 2021 року      I квартал 2020 року

## Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 118 795      110 275

Купівля та продаж іноземної валюти 27 977      22 436

За договорами-дорученнями з страховими компаніями      6 190      4 084

Гарантії надані та інші документарні операції 2 039      1 660

Інше 3 682      3 853

Всього комісійних доходів 158 683      142 308

## Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування 42 024      38 419

Кредитне обслуговування банків 501      -

Отримані гарантії та інші документарні операції 181      59

Операції з цінними паперами 126      144

Інше 27      10

Всього комісійних витрат 42 859      38 632

Чистий комісійний дохід 115 824      103 676

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

**18.**

## Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень      Прим. I квартал 2021 року      I квартал 2020 року

Грошові кошти та їх еквіваленти		(40)	180
Заборгованість інших банків	5	31	(79)
Кредити та аванси клієнтам	6	19 129	79 605
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	24 691	10 042
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(1 150)	(1 232)
Інші фінансові активи		(131)	249
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(325)	(406)
Зобов'язання з надання кредиту		203	796
Витрати на формування резервів за кредитними збитками			42 408 89 155

## 19.

### Інші операційні доходи

У тисячах гривень      I квартал 2021 року      I квартал 2020 року

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності		6 085	597
Штрафи та пені отримані	5 085	6 102	
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 958	15	
Дохід від операцій факторингу	1 340	-	
Дохід від оперативного лізингу	816	1 192	
Відшкодування судових витрат	328	350	
Позитивний результат по договорах оренди	294	1 016	
Дохід від переоцінки основних засобів	-	103	
Інше	432	470	
Всього інших операційних доходів	16 338	9 845	

**20.**

## Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	I квартал 2021 року	I квартал 2020 року		
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал		122 912	111 861	
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам		25 000	22 413	
Всього витрат на виплати працівникам		147 912	134 274	
Супровід програмного забезпечення	29 931	28 043		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		17 847	13 624	
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		13 370	13 039	
Комунальні витрати	13 293	12 065		
Зв'язок	11 187	9 500		
Професійні послуги	5 602	3 813		
Охоронні послуги	4 309	7 893		
Витрати на юридичні послуги	3 164	2 364		
Податки, крім податку на прибуток		1 946	2 435	
Витрати на системи кібербезпеки		1 658	-	
Витрати на оперативну оренду приміщень		846	1 373	
Доброчинність	733	559		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів			716	103
Реклама та маркетинг	673	2 024		
Витрати від модифікації лізингу		426	-	
Витрати на відрядження	384	1 671		
Інше	7 748	7 687		
Всього адміністративних та інших операційних витрат		113 833	106 193	
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 2021 року      I квартал 2020 року

Поточний податок      46 427 31 290

Відстрочений податок (1 284) (1 840)

Витрати з податку на прибуток      45 143 29 450

## 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 2021 року      I квартал 2020 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 204 849      96 635

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) 0,0009  
0,0004

## 23.

Сегментний аналіз

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



оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	6 140 148	7 980 747	10 583 438	1 501 042	26 205 375
Зобов'язання звітних сегментів	8 199 928	10 107 781	4 108 625	376 979	22 793 313
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	52 412	52 412

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 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	299 517	197 898	122 140	-	-	619 555
--------------------	---------	---------	---------	---	---	---------

- Комісійні доходи	68 492	82 558	273	7 360	-	158 683
--------------------	--------	--------	-----	-------	---	---------

- Інші операційні доходи	3 298	1 753	-	11 287	-	16 338
--------------------------	-------	-------	---	--------	---	--------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	16 845	-	-	16 845
--	---	---	--------	---	---	--------

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(5)	-	-	(5)
---	---	---	-----	---	---	-----

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	809	-	-	809
--	---	---	-----	---	---	-----

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	106 656	105 219	303 569	-	(515 444)	-
--------------------	---------	---------	---------	---	-----------	---

Разом доходів	477 963	387 428	443 631	18 647	(515 444)	812 225
---------------	---------	---------	---------	--------	-----------	---------

Процентні витрати	(213 404)	(173 576)	(261 203)	(3 769)	515 444	(136 508)
-------------------	-----------	-----------	-----------	---------	---------	-----------

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(47 941)	-	-	28 106	(23 532)	959
-	(42 408)	-	-	-	-	-

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 886 (247) - - - 1 639

Комісійні витрати (24 297) (6 681) (10 820) (1 061) - (42 859)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (144 290) (128 117) (69 739) 332 - (341 814)

Результати сегмента 49 917 106 913 78 337 15 108 - 250 275

Витрати з податку на прибуток за звітний період (45 143)

Прибуток за звітний період 205 132

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

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

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

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

Капітальні витрати звітного періоду - - - 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)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками				(58 449)	(21 156)	(8 911) (639)
-	(89 155)					
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)	(529)	-	(314 373)
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	

#### (д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

#### (е) Географічні сегменти

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

#### (є) Найбільші клієнти

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

## 24.

#### Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 березня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
Основний управлінський персонал			
Кореспондентські рахунки в інших банках	164 701	-	-
Гарантійні депозити	10 106	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 168
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	- (25)
Інші активи	3 732	-	1
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	-	61 518	-
Кредити від інших банків	922 173	-	-
Кошти клієнтів	-	38 165	8 651 4 299
Інші зобов'язання	66	200	- 4 100

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
Основний управлінський персонал			
Процентні доходи	-	-	29
Процентні витрати	(2 326)	(3 517)	(118) (7)
Інші доходи	-	18	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	- 1
Доходи за виплатами та комісійними	-	42	3 4
Витрати за виплатами та комісійними	(2 267)	-	-
Інші витрати	-	(2 087)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	1 233 976	-	-	-
Інші надані зобов'язання	16 325	-	-	822
Інші права отримані	12 718	-	-	-
Отримані гарантії та застава	3 600	-	-	2 317

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	
	Основний управлінський персонал			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	165
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(224)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	
	Основний управлінський персонал			
Кореспондентські рахунки в інших банках	123 787	-	-	-
Гарантійні депозити	13 994	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 226
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	4 152	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	91 210	-	-	-
Кошти клієнтів	-	29 402	8 912	25 367
Інші зобов'язання	67	504	-	12 060

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 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
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(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 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 184 779	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-	-
Отримана застава	3 821	-	-	2 342

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	844
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(242)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	І квартал 2021 року	31 березня 2021 року	І квартал 2020 року	31 грудня 2020 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата	8 374	1 855	9 273	1 290

Нарахування єдиного соціального внеску	555	178	380	115
--	-----	-----	-----	-----

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати	-	2 065	-	10 651
----------------------	---	-------	---	--------

Всього	8 929	4 098	9 653	12 056
--------	-------	-------	-------	--------

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



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

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

(Звіт про управління)

### 1. Характер бізнесу

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

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

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати 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 приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 30 червня 2021 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати тривалий негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,0% р/р, у I-му кварталі 2021 року також прогнозується скорочення ВВП у річному обрахунку.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка відновить зростання у 2021 році з темпами зростання ВВП на рівні 3,8%, при одночасному прискоренні інфляції до 8,0% р/р. Проте у I-му кварталі 2021 року суттєво посилилася невизначеність, пов'язана з подальшим перебігом пандемії COVID-19 та її впливом на економічні процеси, зросла ймовірність повторного запровадження жорстких карантинних обмежень. Також підвищилися суверенні ризики - учасники фінансового ринку занепокоєні через можливі затримки в отриманні чергового траншу від МВФ. Таким чином, на сьогодні ще важко точно оцінити характер економічної динаміки у 2021 році, проте очевидним є те, що відбулося суттєве зниження прибутковості бізнесу (особливо, в сферах, де запроваджувались жорсткі карантинні обмеження - готельний та ресторанний бізнес, туризм, непродовольча роздрібна торгівля, культурно-розважальні заклади тощо) та уповільнення зростання доходів населення. Підприємства деяких секторів економіки змушені тимчасово зупинити роботу або ж суттєво скоротити обсяги виробництва. Частина працівників та підприємців втратили роботу або ж їхній регулярний дохід суттєво знизився.

Ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади

та політики Національного банку України.

#### 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітнього періоду Наглядова Рада діяла у повному 8-особовому складі. Персональних змін в складі Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" протягом I-го кварталу 2021 року не було. Протягом I кварталу 2021 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 19 рішень. Окрім цього, 11 рішень було прийнято в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. За рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 25.09.2020 р. було встановлено 6-особовий склад Правління. Таким чином, протягом I-го кварталу 2021 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб. Персональних змін в складі Правління АТ "КРЕДОБАНК" протягом I-го кварталу 2021 року не було. Протягом I-го кварталу 2021 року відбулося 10 засідання Правління, на яких було ухвалено 64 рішень, а також 423 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

#### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.04.2021 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 82 відділення. Протягом I-го кварталу 2021 року кількість відділень Банку не змінилася. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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

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

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 260 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає

послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

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

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

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих 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 роздрібно-го 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 2021 року 1,0% за кредитами юридичним особам 3,2% за кредитами фізичним особам, та 1,5% 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", а також його банківські продукти були відзначені експертним середовищем. В І-му кварталі 2021 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- переможець у рейтингу "Банки 2021 року" у номінації "Роздрібний банк" серед великих банків іноземних банківських груп від агентства "Фінансовий клуб";
- 2-ге місце в рейтингу надійності банківських депозитів за версією рейтингового

агентства "Стандарт-рейтинг";

- 3-тє місце у рейтингу надійності великих роздрібних українських банків за версією ділового видання "Фокус";
- 5-тє місце у рейтингу стресостійкості банків України за версією фінансового порталу Minfin.com.ua;
- 6-тє місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків України за версією журналу "Гроші";
- 7-ме місце у ренкінгу фінансової надійності банків від системи моніторингу контрагентів YouControl;
- 8-ме місце у рейтингу надійності банків від ділового Інтернет-видання Mind.Ua.

## 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.

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

Нова Стратегія передбачає, що АТ "КРЕДОБАНК":

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для

створення "екосистеми" фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;

- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ "КРЕДОБАНК" приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ "КРЕДОБАНК" прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення "діджиталізації" Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал на рівні понад 17%, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею в 1,5 рази; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" розпочато реалізацію понад десяти стратегічних проектів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

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

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

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

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2021 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-го кварталу 2021 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.04.2021 р. складає 2 363,2 млн.грн. і зріс з початку року на 78,3 млн.грн. або на 3%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 16,12% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 94% припадає на основний капітал, а 6% - на додатковий капітал.

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

Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.04.2021 становило 76,7%, що на 16,7 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ. Значення нового обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.04.2021 становило 128,1% в іноземній валюті та 160,1% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ.

Протягом I-го кварталу 2021 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" незначно скоротилися на 0,4% р/р до 18,2 млрд.грн. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.04.2021 р. склала 1 984 осіб та скоротилася порівняно до початку 2021 року на 15 осіб або на 1%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту -85% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 38 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

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

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

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з

метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

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

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

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

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ "КРЕДОБАНК" є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. 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 Наглядовою Радою Банку.

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 Наглядовою Радою Банку.

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



автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування.

### 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

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

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2021 р. становило 0,9% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

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

У I-му кварталі 2021 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 4% і склали 26,2 млрд.грн. Ріст активів забезпечений зростанням кредитного портфелю та коштів в НБУ при одночасному скороченні портфелю інвестиційних цінних паперів.

З початку 2021 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 2 574 млн.грн. нових кредитів, зокрема 65% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 35% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 10%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку, незважаючи на несприятливий вплив пандемії COVID-19 та обумовлених нею карантинних обмежень на економіку України та банківський ринок. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ "КРЕДОБАНК" досягнув у іпотечному кредитуванні. Також помітно зріс обсяг кредитування в сегменті МСБ (на 46% p/p).

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го кварталу 2021 р. перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД), так і чистого комісійного доходу (ЧКД). Чистий прибуток Банку за підсумками I-го кварталу склав 205,1 млн.грн., що на 52% більше за прибуток, зароблений Банком за аналогічний період 2020 року.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. За підсумками I-го кварталу 2021 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 55 тисяч. В роздрібному сегменті

кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" складає 586 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року № 76-рш АТ "КРЕДОБАНК" не був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів миттєвої ліквідності та максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, а також необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості в розмірі 1% капіталу). Після втрати статусу системної важливості, банк має дотримуватися посиленних вимог протягом ще 12 місяців.

У 2021 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати нову Стратегію на 2021-2023 р., що була у грудні 2020 року затверджена Наглядовою Радою. АТ "КРЕДОБАНК" надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі - віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю.

Поряд з цим Правління АТ "КРЕДОБАНК" усвідомлює значні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами. На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених пандемією COVID-19 та обмежувальними заходами, зокрема, через зростання ймовірності повторного запровадження карантинних обмежень та невизначені строки масової вакцинації громадян України. Проте очевидними наслідками є зниження прибутковості бізнесу (особливо тих видів діяльності, що потрапляють під обмеження), ріст безробіття та уповільнення темпів зростання доходів населення. За новими оприлюдненими макропрогнозом НБУ передбачається зниження темпів зростання ВВП у 2021 році з 4,2% (попередній прогноз) до 3,8% (новий прогноз).

З урахуванням значних планових виплат за зовнішнім боргом у 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 2021 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 25,5%, що засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,2%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 8,5% у річному вимірі за підсумками березня АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило скорочення показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" з 55% у 2020 р. до 54% за підсумками I-го кварталу 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2021 р. склала 7,7%, що істотно перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

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

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

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