

АТ КРЕДОБАНК

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

31 березня 2021 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан.....	3
Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу	5
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

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

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	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 Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2021 року.

С.Я. Шугаєв
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

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			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
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 Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2021 року.

С.Я. Шугаєв
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 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

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	79 776	111 747	145 793	2 586 285
Прибуток	-	-	-	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 Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2021 року.

Є.Я. Шугасв
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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		(863 693)	(121 308)
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

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2021 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор. 7 - 29, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

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 BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 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 за вкладами 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 помірного апетиту на ризик, 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.

1 Вступ (продовження)

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У 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:

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

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.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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 прибутковість 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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність 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	27,8852	28,2746
1 євро	32,7233	34,7396
1 польський злотий	7,0270	7,6348
1 російський рубль	0,3670	0,3782

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		66	38	104
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(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:

	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
У тисячах гривень						
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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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:

	Прим.	1 стадія меншення корисності - кредитні збитки чікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802	402 170	47 847	662 523
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	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		-	(10)	(869)	(10 716)	(11 595)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(82)	(65)	8 661	3 843	12 357
Вплив зміни валютних курсів		2 818	431	26 099	-	29 348
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(3 639)	(34 255)	37 894	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року		183 699	56 740	488 959	44 006	773 404

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 790 957	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	7 698 902	27 450	208 603	-	7 934 955
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 днів	7 577	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 днів	8 207	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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 239 301	12 936	86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679	290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967	29 575	73 788	-	105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6	100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	-	95 748	-	95 748
- резерв під очікувані кредитні збитки	(110 850)	(11 095)	(190 199)	-	(312 144)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 139 097	31 716	186 542	-	7 357 355
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 619 981	12 106	26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826	3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482	33 488	13 672	-	54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки	(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628	95 025	-	2 795 790
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 733 034	13 396	27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898	4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	-	14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	-	17 120
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 402	-	25 402
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 582)	(2 494)	(39 508)	-	(64 584)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 716 350	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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Банку. Відповідно до рекомендацій Національного банку, у 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:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	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	1 181 626	1 024 641	156 985

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

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	736 535	636 930	99 605
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209
- понад 5 років	174	171	3
Мінус: очікувані кредитні збитки	(30 033)	(30 033)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 233 164	1 055 347	177 817

7 Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації 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 облігації 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:

Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
У тисячах гривень			
Державні облігації України			
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 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

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року:

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування		Всього
				Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	
У тисячах гривень						
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	-	1 068 444

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:

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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	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

<i>У тисячах гривень</i>	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 склало 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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2021 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- 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
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- 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

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені і статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I квартал 2020 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- 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
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- 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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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 PKO 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:

<i>У тисячах гривень</i>	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)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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 PKO 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:

<i>У тисячах гривень</i>	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)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2021 року	31 березня 2021 року	I квартал 2020 року	31 грудня 2020 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	8 374	1 855	9 273	1 290
Нарахування єдиного соціального внеску	555	178	380	115
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- 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.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 27 квітня 2021 року.

С.Я. Шугаєв
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер