

АТ КРЕДОБАНК

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

31 березня 2020 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ.....	6
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	7
3	Основні принципи облікової політики.....	9
4	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	9
5	Заборгованість інших банків	10
6	Кредити та аванси клієнтам	10
7	Інвестиційні цінні папери	14
8	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	16
9	Інші фінансові активи	18
10	Інші нефінансові активи	18
11	Заборгованість перед іншими банками	18
12	Кошти клієнтів	18
13	Випущені боргові цінні папери	19
14	Інші фінансові зобов'язання.....	19
15	Інші нефінансові зобов'язання.....	19
16	Процентні доходи та витрати.....	20
17	Комісійні доходи та витрати	20
18	Результат оцінки очікуваних кредитних збитків.....	21
19	Інші операційні доходи	21
20	Адміністративні та інші операційні витрати	21
21	Податок на прибуток.....	22
22	Чистий та скоригований прибуток на акцію	22
23	Сегментний аналіз	23
24	Операції з пов'язаними сторонами.....	26

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 969 859	2 923 310
Заборгованість інших банків	5	2 932	7 438
Кредити та аванси клієнтам	6	12 021 358	11 684 083
Інвестиційні цінні папери	7	3 560 740	3 072 580
Передплата з поточного податку на прибуток		44	84
Відстрочений актив з податку на прибуток		34 399	32 560
Інвестиційна нерухомість		28 506	28 506
Нематеріальні активи	8	134 406	137 341
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	8	1 068 449	1 070 912
Інші фінансові активи	9	144 909	70 042
Інші нефінансові активи	10	166 578	108 921
Всього активів		20 132 180	19 135 777
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	1 244 827	1 612 017
Кошти клієнтів	12	15 180 909	13 961 545
Кошти інших фінансових організацій		130 942	276 991
Випущені боргові цінні папери	13	384 804	279 470
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		30 848	36 148
Інші фінансові зобов'язання	14	306 310	240 083
Інші нефінансові зобов'язання	15	120 900	143 238
Всього зобов'язань		17 399 540	16 549 492
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резерв переоцінки основних засобів		111 705	111 747
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		90 845	79 776
Нерозподілений прибуток		281 121	145 793
Всього капіталу		2 732 640	2 586 285
Всього зобов'язань та капіталу		20 132 180	19 135 777

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 5 травня 2020 року.

Є.Я. Шугаєв
В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	577 877	507 215
Інші процентні доходи	16	33 232	22 516
Процентні витрати	16	(197 240)	(177 132)
Чистий процентний дохід		413 869	352 599
Комісійні доходи	17	142 308	145 160
Комісійні витрати	17	(38 632)	(35 678)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		16 186	11 833
Результат від переоцінки іноземної валюти		17 558	(1 625)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 931	1 187
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		3 199	233
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(89 155)	(38 772)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(529)	(783)
Інші операційні доходи	19	9 845	5 599
Витрати на виплати працівникам		(134 274)	(114 400)
Витрати на знос та амортизацію	8	(73 906)	(53 139)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(105 664)	(121 253)
Прибуток до оподаткування		164 736	150 961
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(29 450)	(30 214)
Прибуток за звітний період		135 286	120 747
Інший сукупний дохід			
<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		15 000	(31 114)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(3 931)	(17 575)
Інший сукупний дохід за звітний період		11 069	(48 689)
Всього сукупний дохід за звітний період		146 355	72 058
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0004	0,0006

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 5 травня 2020 року.

Є.Я. Шугаєв
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)



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 2019 року	2 248 969	79 776	111 747	145 793	2 586 285
Прибуток I квартал 2020 року	-	-	-	135 286	135 286
Інший сукупний дохід	-	11 069	-	-	11 069
Всього сукупний дохід за I квартал 2020 року	-	11 069	-	135 286	146 355
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	(42)	42	-
Залишок на 31 березня 2020 року	2 248 969	90 845	111 705	281 121	2 732 640

	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>					
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 248 969	76 169	108 275	(395 134)	2 038 279
Прибуток I квартал 2019 року	-	-	-	120 747	120 747
Інший сукупний дохід	-	(48 689)	-	-	(48 689)
Всього сукупний дохід за I квартал 2019 року	-	(48 689)	-	120 747	72 058
Залишок на 31 березня 2019 року	2 248 969	27 480	108 275	(274 387)	2 110 337

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 5 травня 2020 року.

Є.Я. Шугасв
В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		588 864	529 584
Проценти сплачені		(223 598)	(174 480)
Виплати та комісійні отримані		141 758	143 176
Виплати та комісійні сплачені		(38 632)	(35 678)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		16 186	11 833
Інший операційний дохід, отриманий		9 830	4 697
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(176 087)	(139 118)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(72 944)	(94 351)
Податок на прибуток, сплачений		(36 549)	(12 600)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		208 828	233 063
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		4 554	(6 811)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		12 112	(756 019)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(129 306)	(76 253)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(529 395)	(307 967)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		327 375	339 014
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		59 715	(30 105)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(46 117)	(605 078)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(1 225 660)	(1 584 077)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		1 153 344	1 971 573
Придбання приміщень та обладнання	8	(40 641)	(39 382)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 624	2 427
Придбання нематеріальних активів	8	(13 975)	(17 951)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(121 308)	332 590
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів залучених від інших фінансових організацій		(27 445)	-
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(17 679)	(3 738)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(45 124)	(3 738)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		259 098	(22 455)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		46 549	(298 681)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 969 859	1 858 665

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 5 травня 2020 року.

Є.Я. Шугаєв
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор.6 –28, 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 2020 року для Акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2020 року Банк має 88 відділень (у 2019 році – 86 відділень) в Україні.

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

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

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

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

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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

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

Швидке уповільнення інфляції з початку 2019 року – до 4,1% у грудні дозволило Національному банку розпочати цикл пом'якшення монетарної політики. Протягом 2019 року НБУ п'ять разів знижував облікову ставку, довівши її значення з 18% на початку року до 13,5% на кінець грудня. Зниження облікової ставки продовжилось і у 1-му кварталі 2020 року – НБУ двічі її знижував, довівши її значення до 11,0% на кінець березня 2020 року.

У 2019 році відбулось істотне зміцнення курсу гривні відносно долара США – на 14,5% до рівня 23,69 UAH/USD, завдяки значним надходженням від експорту та значним зростанням зацікавленості іноземних інвесторів державними облігаціями України, номінованими в гривні. Проте у 1-му кварталі 2020 року через зовнішні чинники посилюється девальваційний тиск на гривню і відбулось погіршення девальваційних та інфляційних очікувань. Як наслідок, за підсумками 1-го кварталу курс гривні відносно долара США знизився до 28,06 UAH/USD або на 18% порівняно з початком року.

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у 1-му кварталі 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі, що спричинило значне потрясіння для світової економіки. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, а згодом продовжив його дію до 11 травня 2020 року. Роботу розважальних, багатьох торговельних і сервісних закладів було тимчасово призупинено. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скоротили або тимчасово припинили ділові операції.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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

3 Основні принципи облікової політики

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

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

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

	31 березня 2020 року, гривень	31 грудня 2019 року, гривень
1 долар США	28,0615	23,6862
1 євро	30,9617	26,4220
1 польський злотий	6,8015	6,1943
1 російський рубль	0,3516	0,3816

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Грошові кошти у касі	633 606	563 204
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	495 167	621 498
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 841 408	1 287 912
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	450 831
Резерв під очікувані кредитні збитки	(322)	(135)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	2 969 859	2 923 310

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

5 Заборгованість інших банків

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гарантійні депозити	2 957	4 517
Міжбанківські кредити	-	3 025
Резерв під очікувані кредитні збитки	(25)	(104)
Всього заборгованості інших банків	2 932	7 438

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року:

У тисячах гривень	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		66	38	104
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(66)	(13)	(79)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2020 року - стадія 1		-	25	25

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2019 року:

У тисячах гривень	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1		132	30	162
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(85)	-	(85)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	18	(47)	-	(47)
Нові активи, визнані протягом періоду	18	552	-	552
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1		552	30	582

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити юридичним особам	6 818 539	6 573 536
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 965 921	2 952 955
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 332 119	1 262 629
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 678 183	1 557 486
Резерв під очікувані кредитні збитки	(773 404)	(662 523)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 021 358	11 684 083

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

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2019 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року		169 392	31 804	356 143	17 766	575 105
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	24 821	-	14	-	24 835
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(26 220)	54 464	8 167	(1 007)	35 404
Списання за рахунок резервів		(3)	(8)	(402)	(44)	(457)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13)	(8)	6 954	10 300	17 233
Вплив зміни валютних курсів		(501)	(267)	(3 250)	-	(4 018)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		14 836	(53 816)	38 980	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року		182 312	32 169	406 606	27 015	648 102

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 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	6 359 988	24 002	52 257	-	6 436 247
- прострочені менше ніж 30 днів	15 203	83	68 943	-	84 229
- прострочені від 30 до 90 днів	5 769	25 199	46 385	-	77 353
- прострочені від 91 до 180 днів	-	653	34 275	-	34 928
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	21 571	-	21 572
- прострочені більше 360 днів	-	68	164 142	-	164 210
- резерв під очікувані кредитні збитки	(51 948)	(8 736)	(232 205)	-	(292 889)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 329 012	41 270	155 368	-	6 525 650
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 582 734	625	11 561	-	2 594 920
- прострочені менше ніж 30 днів	198 903	359	5 972	-	205 234
- прострочені від 30 до 90 днів	1 902	39 009	11 024	-	51 935
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	27 812	-	27 812
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	29 453	-	29 453
- прострочені більше 360 днів	-	-	56 567	-	56 567
- резерв під очікувані кредитні збитки	(29 498)	(15 420)	(79 483)	-	(124 401)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 754 041	24 573	62 906	-	2 841 520
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 206 337	15 842	24 498	-	1 246 677
- прострочені менше ніж 30 днів	13 734	57	3 729	-	17 520
- прострочені від 30 до 90 днів	388	5 687	2 234	-	8 309
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	4 879	-	4 879
- прострочені від 181 до 360 днів	-	20	22 121	-	22 141
- прострочені більше 360 днів	-	13	32 580	-	32 593
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 647)	(3 306)	(48 705)	-	(71 658)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 200 812	18 313	41 336	-	1 260 461
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 281 052	634	6 341	483	1 288 510
- прострочені менше ніж 30 днів	176 111	4	2 681	113	178 909
- прострочені від 30 до 90 днів	1 905	39 351	3 684	169	45 109
- прострочені від 91 до 180 днів	-	452	27 652	31	28 135
- прострочені від 181 до 360 днів	-	233	54 632	407	55 272
- прострочені більше 360 днів	-	30	37 974	44 244	82 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(82 606)	(29 278)	(128 566)	(44 006)	(284 456)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 376 462	11 426	4 398	1 441	1 393 727
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 660 327	95 582	264 008	1 441	12 021 358

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2020 року:

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

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

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

7 Інвестиційні цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	3 141 004	2 716 749
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	3 141 014	2 716 759
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	426 007	362 224
Облігації компаній	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки	(29 542)	(29 664)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	419 726	355 821
Всього інвестиційних цінних паперів	3 560 740	3 072 580

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

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

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2019 року:

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1		52 208	23 074	75 282
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(16 570)	(710)	(17 280)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	33 654	-	33 654
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(31 399)	(4 009)	(35 408)
Вплив зміни валютних курсів		(640)	(674)	(1 314)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2019 року - стадія 1		37 253	17 681	54 934
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 березня 2019 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року		37 253	40 942	78 195

8 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2019 року	372 689	656 932	352 389	46 478	8 391	1 436 879	318 397	1 755 276
Накопичена амортизація	(35 674)	(287 860)	(172 529)	(23 343)	-	(519 406)	(181 056)	(700 462)
Залишкова вартість на 31 грудня 2019 року	337 015	369 072	179 860	23 135	8 391	917 473	137 341	1 054 814
Надходження	12 198	19 431	7 912	-	1 100	40 641	13 975	54 616
Переведення до іншої категорії - первісна вартість	7 384	-	982	-	(8 366)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання	(5 947)	(312)	(361)	-	-	(6 620)	-	(6 620)
Вибуття - накопичена амортизація	263	311	359	-	-	933	-	933
Амортизаційні відрахування	(5 622)	(17 037)	(13 763)	(1 538)	-	(37 960)	(16 910)	(54 870)
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(25)	(25)	-	(25)
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року	345 291	371 465	174 989	21 597	1 100	914 442	134 406	1 048 848
Первісна вартість на 31 березня 2020 року	386 324	676 051	360 922	46 478	1 100	1 470 875	332 372	1 803 247
Накопичена амортизація	(41 033)	(304 586)	(185 933)	(24 881)	-	(556 433)	(197 966)	(754 399)
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року	345 291	371 465	174 989	21 597	1 100	914 442	134 406	1 048 848
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості								
Вартість на 31 грудня 2019 року	149 618	3 821	-	-	-	153 439	-	153 439
Надходження	28 448	-	-	-	-	28 448	-	28 448
Припинення визнання	(5 873)	(4 585)	-	-	-	(10 458)	-	(10 458)
Амортизація активу з права користування	(18 186)	764	-	-	-	(17 422)	-	(17 422)
Вартість на 31 березня 2020 року	154 007	-	-	-	-	154 007	-	154 007
Залишкова вартість на 31 березня 2020 року	499 298	371 465	174 989	21 597	1 100	1 068 449	134 406	1 202 855

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

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалих орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 31 грудня 2018 року	378 891	565 794	317 595	44 482	2 611	1 309 373	267 144	1 576 517
Накопичена амортизація	(62 462)	(225 049)	(130 094)	(20 616)	-	(438 221)	(163 863)	(602 084)
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 року	316 429	340 745	187 501	23 866	2 611	871 152	103 281	974 433
Надходження	12 075	10 417	14 193	-	2 697	39 382	17 951	57 333
Переведення до іншої категорії - первісна вартість	-	-	2 542	-	(2 542)	-	-	-
Вибуття - вартість придбання	(778)	(7 122)	(6 337)	(1 521)	-	(15 758)	(10 125)	(25 883)
Вибуття - накопичена амортизація	716	7 125	3 811	1 443	-	13 095	10 125	23 220
Амортизаційні відрахування	(4 424)	(17 295)	(12 601)	(1 436)	-	(35 756)	(10 656)	(46 412)
Переведення до фінансового лізингу	-	-	-	-	(31)	(31)	-	(31)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року	324 018	333 870	189 109	22 352	2 735	872 084	110 576	982 660
Первісна вартість на 31 березня 2019 року	390 188	569 089	327 993	42 961	2 735	1 332 966	274 970	1 607 936
Накопичена амортизація	(66 170)	(235 219)	(138 884)	(20 609)	-	(460 882)	(164 394)	(625 276)
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року	324 018	333 870	189 109	22 352	2 735	872 084	110 576	982 660
Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості								
Вартість на 1 січня 2019 року	103 981	315	-	-	-	104 296	-	104 296
Вартість на 31 березня 2019 року	101 338	4 298	-	-	-	105 636	-	105 636
Залишкова вартість на 31 березня 2019 року	425 356	338 168	189 109	22 352	2 735	977 720	110 576	1 088 296

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

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

9 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	94 313	22 719
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	38 593	34 583
Нараховані доходи до отримання	14 436	13 886
Активи за валютними своп-контрактами	-	1 024
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 433)	(2 170)
Всього інших фінансових активів	144 909	70 042

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

10 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	75 284	34 345
Передплачені витрати	38 962	37 604
Передплата за послуги	21 969	17 381
Товарно-матеріальні запаси	21 835	19 948
Передплата з податків, крім податку на прибуток	10 810	1 499
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 272	1 945
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 166)	(5 413)
Всього інших нефінансових активів	166 578	108 921

11 Заборгованість перед іншими банками

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

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

12 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	5 555 107	5 209 472
- Строкові депозити	2 551 536	2 185 877
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	2 638 110	2 324 267
- Строкові депозити	4 436 156	4 241 929
Всього коштів клієнтів	15 180 909	13 961 545

Станом на 31 березня 2020 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 47 428 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року 64 769 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

13 Випущені боргові цінні папери

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

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

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

З початку 2020 року Банк не викупував облігацій. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. У I кварталі 2020 року розміщено викуплені облігації серії «А» у кількості 114 310 штук, загальною вартістю 116 464 тисячі гривень.

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

Сума випланих протягом I кварталу 2020 року відсотків за емітованими облігаціями складає 27 025 тисяч гривень (I квартал 2019 року - 11 348 тисяч гривень).

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання за договорами оренди	155 156	153 415
Інші нараховані зобов'язання	90 105	57 870
Кошти в розрахунках	44 273	13 204
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	16 086	15 131
Інше	690	463
Всього інших фінансових зобов'язань	306 310	240 083

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

15 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	52 696	94 120
Кредиторська заборгованість з придбання активів	17 608	2 417
Доходи майбутніх періодів	15 730	15 298
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 243	12 862
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 938	10 521
Резерви за зобов'язаннями	8 098	7 998
Інше	587	22
Всього інших нефінансових зобов'язань	120 900	143 238

16 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Процентні доходи		
Кредити та аванси фізичним особам	333 769	245 493
Кредити та аванси юридичним особам	214 321	212 810
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	39 280	58 501
Депозитні сертифікати Національного банку України	15 491	1 956
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	6 817	8 791
Заборгованість інших банків	1 431	2 180
Всього процентних доходів	611 109	529 731
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	97 280	85 077
Кошти юридичних осіб	74 791	63 312
Випущені боргові цінні папери	15 894	11 845
За договорами оренди	6 016	2 693
Заборгованість перед іншими банками	1 816	14 205
Заборгованість перед Національним банком України	1 443	-
Всього процентних витрат	197 240	177 132
Чистий процентний дохід	413 869	352 599

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

17 Комісійні доходи та витрати

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

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

18 Результат оцінки очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		180	(84)
Заборгованість інших банків	5	(79)	420
Кредити та аванси клієнтам	6	79 605	58 735
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	10 042	(14 315)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(1 232)	(4 720)
Інші фінансові активи		249	329
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(406)	551
Зобов'язання з надання кредиту		796	(2 144)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків		89 155	38 772

19 Інші операційні доходи

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

20 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	111 861	94 823
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	22 413	19 577
Всього витрат на виплати працівникам	134 274	114 400
Супровід програмного забезпечення	28 043	27 870
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	13 624	12 003
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	13 039	13 730
Комунальні витрати	12 065	14 145
Зв'язок	9 500	8 318
Охоронні послуги	7 893	7 527
Професійні послуги	3 813	4 097
Податки, крім податку на прибуток	2 435	1 889
Реклама та маркетинг	2 024	2 912
Витрати на відрядження	1 671	1 784
Витрати на оперативну оренду приміщень	1 373	13 701
Доброчинність	559	486
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	103	1 590
Інше	9 522	11 201
Всього адміністративних та інших операційних витрат	105 664	121 253

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

21 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Поточний податок	31 290	30 458
Відстрочений податок	(1 840)	(244)
Витрати з податку на прибуток	29 450	30 214

22 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	96 635	124 480
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0004	0,0006

23 Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (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 2020 року:

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені 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)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(58 449)	(21 156)	(8 911)	(639)	-	(89 155)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(529)	-	(529)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 431	1 775	-	(7)	-	3 199
Комісійні витрати	(28 041)	(2 930)	(6 940)	(721)	-	(38 632)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(153 139)	(134 524)	(26 181)	-	-	(313 844)
Результати сегмента	326	56 605	106 727	1 078	-	164 736
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(29 450)
Прибуток за звітний період						135 286

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
I квартал 2019 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	245 493	212 810	71 428	-	-	529 731
- Комісійні доходи	63 622	75 744	5 794	-	-	145 160
- Інші операційні доходи	1 725	848	-	3 026	-	5 599
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	2 487	-	9 346	-	-	11 833
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 625)	-	-	(1 625)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 187	-	-	1 187
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	163 669	164 404	315 182	-	(643 255)	-
Разом доходів	476 996	453 806	401 312	3 026	(643 255)	691 885
Процентні витрати	(257 101)	(206 470)	(354 123)	(2 693)	643 255	(177 132)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	(46 257)	(13 582)	18 699	2 368	-	(38 772)
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(783)	-	(783)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	977	(744)	-	-	-	233
Комісійні витрати	(26 177)	(2 800)	(6 701)	-	-	(35 678)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(154 251)	(116 163)	(18 378)	-	-	(288 792)
Результати сегмента	(5 813)	114 047	40 809	1 918	-	150 961
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(30 214)
Прибуток за звітний період						120 747

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

24 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 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	71 418	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	860
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(25)
Інші активи	518	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	218 935	-	-	-
Кошти клієнтів	-	38 165	9 220	19 817
Інші зобов'язання	47	28	-	2 297

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

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

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

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

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

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

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

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2019 року:

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

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

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

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(318)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2020 року	31 березня 2020 року	I квартал 2019 року	31 березня 2019 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	9 273	1 127	6 184	500
- Преміальні виплати	-	-	1 173	18 893
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	380	101	367	101
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	1 065	-	-
Всього	9 653	2 293	7 724	19 494

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 5 травня 2020 року.

Є.Я. Шугаєв
В.о. Голови Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Виконавець: Лісний О. (т. 032 297 27 82)