

Титульний аркуш

29.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-19778/20

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Шугасв Єжи Яцек
(прізвище та ініціали керівника)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м. Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhan@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

29.05.2020

(дата)

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	20 143 455	19 147 422
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	17 636 700	16 748 371

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 506 755	2 399 051
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	20 143 455	19 147 422

Примітки: У зв'язку з невідповідністю електронної форми структурі форм консолідованої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК", у електронній формі заповнено підсумкові дані, а консолідована проміжна фінансова звітність Банку розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за міжнародними стандартами фінансової звітності разом з примітками, що є невід'ємною частиною фінансової звітності, є доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці Банку : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>.

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	12 031 849	11 694 946
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	167 362	109 703
Всього активів	20 143 455	19 147 422	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	1 244 827	1 612 017
Кошти клієнтів	12	15 171 689	13 952 459
Кошти інших фінансових організацій		377 322	484 956
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	17 636 700	16 748 371	
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 / (Накопичений дефіцит)			55 236 (41 441)
Всього капіталу	2 506 755	2 399 051	
Всього зобов'язань та капіталу	20 143 455	19 147 422	

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2020 року	Керівник	Є.Я.Шугаєв
032 2972782	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) В.Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за звітний період	2999	107 704	75 791
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

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

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 578 364
509 765

Інші процентні доходи 16 33 232 22 516

Процентні витрати 16 (197 056) (180 617)

Чистий процентний дохід 414 540 351 664

Комісійні доходи 17 142 305 145 157

Комісійні витрати 17 (38 632) (35 678)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 16 186 11 833

Результат від переоцінки іноземної валюти (20 857) 2 496

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

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

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків	18	(89 567)	(37 708)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(529)	(783)
Інші операційні доходи	19	9 845	5 615
Витрати на виплати працівникам		(134 665)	(114 782)
Витрати на знос та амортизацію	8	(73 906)	(53 139)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(105 765)	(121 401)
Прибуток до оподаткування		126 085	154 694
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(29 450)	(30 214)
Прибуток за звітний період		96 635	124 480
Інший сукупний дохід			
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків			
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 000	(31 114)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток			(3 931)
Інший сукупний дохід за звітний період		11 069	(48 689)
Всього сукупний дохід за звітний період		107 704	75 791
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	22		
		0,0004	0,0006

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

032 2972782

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	2 506 755

Примітки:

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

Залишок на 31 грудня 2019 року 2 248 969 79 776 111 747 (41 441) 2 399 051

Прибуток I квартал 2020 року - - - 96 635 96 635

Інший сукупний дохід - 11 069 - - 11 069

Всього сукупний дохід за I квартал 2020 року - 11 069 - 96 635 107 704

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 55 236 2 506 755

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

Залишок на 31 грудня 2018 року 2 248 969 76 169 108 275 (640 095) 1 793 318

Прибуток I квартал 2019 року - - - 124 480 124 480

Інший сукупний дохід - (48 689) - - (48 689)

Всього сукупний дохід за I квартал 2019 року - (48 689) - 124 480 75 791

Залишок на 31 березня 2019 року 2 248 969 27 480 108 275 (515 615) 1 869 109

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2020

Керівник

Є.Я.Шугась

(підпис, ініціали, прізвище)

032 2972782

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 1 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0

Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 923 310	2 157 346
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 969 859	1 858 665

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	589 020	532 268	
Проценти сплачені	(223 414)	(187 598)	
Виплати та комісійні отримані		141 755	143 141
Виплати та комісійні сплачені	(38 632)	(35 678)	
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			16 186 11 742
Інший операційний дохід, отриманий	9 830	4 751	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(176 472)	(139 984)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(73 053)	(95 505)
Податок на прибуток, сплачений		(36 549)	(12 600)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	208 671	220 537	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		4 554	(6 811)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		12 403	(748 708)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (253)		(129 306)	(76
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками (967)		(529 395)	(307
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	327 241	338 729	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (105)		59 715	(24
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності (578)		(46 117)	(604
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів	(1 225 660)	(1 584 077)	
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів (573)		1 153 344	1 971
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 в інших нефінансових організацій			(27 445)	(500)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(17 679)	(3 738)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від в фінансової діяльності			(45 124)	(4
238)				
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти			259 098	(22 455)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			46 549	(298 681)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 923 310	2 157 346	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 969 859	1 858 665	

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

032 2972782

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом
за 1 квартал 2020 року**

(тис.грн.)

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

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

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2020 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

032 2972782

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2020 року для Акціонерного товариства "Кредобанк" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" (разом далі - "Група"). Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал".

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 Міністерство державних активів 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" - проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги ним було придбано, з метою отримання прибутку.

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 консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.

Економічне середовище, в якому працює Група

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

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

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

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

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію

національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

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

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З 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 зросла на кінець року до 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками 2018 року 9,8% р/р.

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

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

Ключовим новим ризиком, який реалізувався у 1-му кварталі 2020 року, стало поширення коронавірусу COVID-19 в світі, що спричинило значне потрясіння для світової економіки. Разом з іншими факторами, це призвело до різкого зниження ціни на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року, а згодом неодноразово продовжував його дію. 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. Банкам рекомендовано коригувати графік роботи та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

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

Ефект цих заходів може суттєво вплинути на діяльність банківського сектору та Групи, її фінансовий результат. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, 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 Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3.

Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована 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 консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану скорочену проміжну фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, 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 Групи.

Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в

іноземній валюті, були такими:

	31 березня 2020 року,	
гривень		31 грудня 2019 року,
гривень		
1 долар США	28,061523,6862	
1 євро	30,961726,4220	
1 польський злотий	6,8015	6,1943
1 російський рубль	0,3516	0,3816

4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Гарантійні депозити 2 957 4 517

Міжбанківські кредити - 3 025

Резерв під очікувані кредитні збитки (25) (104)

Всього заборгованості інших банків 2 932 7 438

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

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

У тисячах гривень Прим. Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1
66 38 104

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (66) (13) (79)

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

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

У тисячах гривень Прим. Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2019 року - стадія 1
132 30 162

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 18 (85) - (85)

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

Вплив зміни валютних курсів 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	6 850 505	6 606 667
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	2 965 921	2 952 955
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 336 523	1 267 471
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 678 183	1 557 486
Резерв під очікувані кредитні збитки	(799 283)	(689 633)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 031 849	11 694 946

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2020 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802 429	280
47 847 689 633				
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 15 333 3 032	50 194
Списання за рахунок резервів	-	(10) (2 030) (10 716)	(12 756)	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(82) (65)	8 179 3 843	11 875
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	56 740 514	
838 44 006 799 283				

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року 17 766 681 096		169 392	31 819 462	119
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	24 821 -	14 -	24 835
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(26 220)	54 465 4 559	(1 008) 31 796
Списання за рахунок резервів	(3)	(8)	(2 917) (44)	(2 972)
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	(53 831)	38 995 - -
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2019 року 474 27 014 747 970		182 312	32 170 506	

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 359 988	24 002 52 257 -	6 436 247
- прострочені менше ніж 30 днів	15 203 83	68 943 -	84 229
- прострочені від 30 до 90 днів	5 769 25 199 46 385 -	77 353	
- прострочені від 91 до 180 днів	- 653 34 275 -	34 928	
- прострочені від 181 до 360 днів	- 1 21 571 -	21 572	
- прострочені більше 360 днів -	68 196 108 -	196 176	
- резерв під очікувані кредитні збитки (51 948)	(8 736) (254 335)	- (315 019)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 535 486	6 329 012	41 270 165 204	-

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 36 984 -	36 997		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 647)	(3 306) (52 454)	-	(75 407)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 200 812	18 313	41 991	-
	1 261 116			

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 95 582 274 499 1 441 12 031 849

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 121 410	10 078 83 745	-	6 215 233	
- прострочені менше ніж 30 днів	73 255	6 221 5 879	-	85 355	
- прострочені від 30 до 90 днів-	14 643	30 733	-	45 376	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	150 73 059	-	73 209	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	206 25 156	-	25 362	
- прострочені більше 360 днів -	-	162 132	-	162 132	
- резерв під очікувані кредитні збитки(46 563)		(4 472)	(214 775)	-	(265 810)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 148 102	26 826	165 929	-	
6 340 857					

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 днів1 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 -	-	31 013	-		31 013
- резерв під очікувані кредитні збитки(19 740)		(4 828)	(45 532)	-	(70 100)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 135 703				21 567 40 101 -
1 197 371					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 323 956	504	7 495	791	1 332 746
- прострочені менше ніж 30 днів	52 595	-	1 959	50	54 604
- прострочені від 30 до 90 днів421	26 234	3 745	95		30 495
- прострочені від 91 до 180 днів	-	449	27 742	227	28 418
- 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	265 185		1 756 11 694 946

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 506 021 411 471 94 550

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

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	457 951	380 849	77 102	
- від 1 до 5 років	447 778	354 508	93 270	
- понад 5 років	1 282 849	433		
Мінус: очікувані кредитні збитки	(12 167)	(12 167)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	894 844	724 039	170	805

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

Державні облігації України	3 141 004	2 716 749
Акції компаній	10	10

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

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України	426 007	362 224
Облігації компаній	23 261	23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки	(29 542)	(29 664)	
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю			419
726 355 821			
Всього інвестиційних цінних паперів	3 560 740	3 072 580	

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

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

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

Державні облігації України

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

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (3 834) - (3 834)

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

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

Вплив зміни валютних курсів 6 067 1 110 7 177

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

Облігації компаній

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

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 березня 2020 року - стадія 3
- 23 261 23 261

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

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

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

Державні облігації України

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

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (16 570) (710) (17 280)

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

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

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

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

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2019 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 березня 2019 року - Стадія 3 - 23 261 23 261

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

8.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне 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)
910)	(54 870)				(16
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			
У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна, активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво
	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії	на	комп'ютерне програмне 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 Група 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 Групою.

9.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 94 313 22 719

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

Нараховані доходи до отримання 14 436 13 886

Активи за валютними своп-контрактами - 1 024

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

Всього інших фінансових активів 144 909 70 042

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

10.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Передплачені витрати 39 746 38 386

Передплата за товари та незавершене будівництво 75 284 34 345

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 Групи та активи на продаж		1 612	1 612
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 166)	(5 413)	
Всього інших нефінансових активів	167 362	109 703	

11.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

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

12.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	5 555 037	5 209 436
- Строкові депозити	2 542 386	2 176 827

Фізичні особи

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

Всього коштів клієнтів 15 171 689 13 952 459

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 Група розмістила облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Група розмістила 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 консолідованої 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 Група не викупувала облігацій. Група може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. У І кварталі 2020 року розміщено викуплені облігації серії "А" у кількості 114 310 штук, загальною вартістю 116 464 тисячі гривень.

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

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

14.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Зобов'язання за договорами оренди	155 156	153 415
Інші нараховані зобов'язання	90 105	57 870
Кошти в розрахунках	44 273	13 204
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		16 086
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 Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій.

15.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Нараховані витрати на виплати працівникам 52 696 94 120

Кредиторська заборгованість з придбання активів 17 608 2 417

Доходи майбутніх періодів 15 730 15 298

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 13 243 12 862

Податки до сплати, крім податку на прибуток 12 938 10 521

Резерви за зобов'язаннями 8 098 7 998

Інше 587 22

Всього інших нефінансових зобов'язань 120 900 143 238

16.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень I квартал 2020 року I квартал 2019 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 333 810 245 579

Кредити та аванси юридичним особам 214 767 215 273

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 39 280 58 502

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

Заборгованість інших банків 1 431 2 180

Депозитні сертифікати Національного банку України 15 491 1 956

Всього процентних доходів	611 596	532 281
---------------------------	---------	---------

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб	97 280	85 077
---------------------	--------	--------

Кошти юридичних осіб	74 607	63 267
----------------------	--------	--------

Випущені боргові цінні папери	15 894	11 845
-------------------------------	--------	--------

За договорами оренди	6 016	2 693
----------------------	-------	-------

Заборгованість перед іншими банками	1 816	17 735
-------------------------------------	-------	--------

Заборгованість перед Національним банком України	1 443	-
--	-------	---

Всього процентних витрат	197 056	180 617
--------------------------	---------	---------

Чистий процентний дохід	414 540	351 664
-------------------------	---------	---------

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

17.

Комісійні доходи та витрати

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

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	110 272	109 927
------------------------------------	---------	---------

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	142 305	145 157
---------------------------	---------	---------

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 103 673 109 479

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 80 017 57 671

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 - нараховані доходи 249 329

Зобов'язання з надання гарантій та порук (406) 551

Зобов'язання з надання кредиту 796 (2 144)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків 89 567 37 708

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 470 185

Всього інших операційних доходів 9 845 5 615

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 112 212 95 170

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам 22 453 19 612

Всього витрат на виплати працівникам 134 665 114 782

Супровід програмного забезпечення 28 044 27 871

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 9 502 8 319

Охоронні послуги 7 893 7 527

Професійні послуги 3 871 4 119

Податки, крім податку на прибуток 2 431 1 966

Реклама та маркетинг 2 024 2 912

Витрати на відрядження 1 673 1 784

Витрати на оперативну оренду приміщень 1 410 13 742

Доброчинність 559 486

Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів 103 1 590

Інше 9 527 11 207

Всього адміністративних та інших операційних витрат 105 765 121 401

Група 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 Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до "Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у АТ "КРЕДОБАНК", затвердженої рішенням

Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 501 071	6 575 395	6 539 786	1 527 203	20 143 455
Зобов'язання звітних сегментів	7 082 649	8 465 426	1 671 170	417 455	17 636 700
Капітальні витрати	-	-	-	54 616	54 616

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

У тисячах гривень

Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
-------------------------	------------------------------------	--	----------------------	------------	--------

I квартал 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	333 810	214 767	63 019	-	-	611 596
- Комісійні доходи	65 437	71 520	233	5 115	-	142 305
- 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	-	-	(20 857)	-	-	(20 857)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3 931	-	-	3 931

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	159 922	163 974	394 750	-	(718 646)	-
Разом доходів	567 347	451 922	453 392	8 991	(718 646)	763 006
Процентні витрати	(328 783)	(238 039)	(342 864)	(6 016)	718 646	(197 056)

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (89 567)	(58 805)	(21 602)	(8 911)	(249)
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	(153 138)	(135 017)	(26 181)	- - (314 336)
Результати сегмента	11	56 109	68 496	1 469 - 126 085
Витрати з податку на прибуток за звітний період				(29 450)
Прибуток за звітний період				96 635

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	4 199 670	6 126 352	5 181 870	1 337 015	16 844 907
Зобов'язання звітних сегментів 798	6 119 217	6 254 291	2 259 629	342 661	14 975
Капітальні витрати	-	-	-	57 333	57 333

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

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

I квартал 2019 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	245 579	215 273	71 429	-	-	532 281
- Комісійні доходи	63 622	75 741	5 794	-	-	145 157
- Інші операційні доходи	1 725	848	16	3 026	-	5 615

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	2 487	-	9 346	-	-	11 833
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 496	-	-	2 496
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 187	-	-	1 187
Доходи від інших сегментів						-
- Процентні доходи	163 669	164 404	315 182	-	(643 255)	-
Разом доходів	477 082	456 266	405 450	3 026	(643 255)	698 569
Процентні витрати	(257 101)	(206 470)	(357 608)	(2 693)	643 255	(180 617)
Результат оцінки очікуваних кредитних збитків (37 708)			(46 337)	(12 438)	18 699	2 368 -
Резерв за іншими нефінансовими активами	-	-	-	(783)	-	(783)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	977	(744)	-	-	-	233
Комісійні витрати	(26 177)	(2 800)	(6 701)	-	-	(35 678)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(154 251)	(116 693)	(18 378)	-	-	(289 322)
Результати сегмента	(5 807)	117 121	41 462	1 918	-	154 694
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(30 214)
Прибуток за звітний період					124 480	

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи 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. Група 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

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

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:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	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	19 848
Кошти інших фінансових організацій	-	246 380	-
Інші зобов'язання	47	28	2 297

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	14
Процентні витрати	(24)	(1 359)	(603)
Інші доходи	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(8)
Доходи за виплатами та комісійними	-	31	29
Витрати за виплатами та комісійними (781)	-	-	-
Інші витрати	(10)	(595)	-

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

сторонами:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем 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 РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном дії листопада 2020 року та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний
управлінський персонал

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (242)

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем 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 16 138

Кошти інших фінансових організацій - 207 965 -

Інші зобов'язання 3 762 1 22 060

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	18
Процентні витрати	(3 471)	(2 034)	(3)
Інші доходи	-	7	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	-	25	25
Витрати за виплатами та комісійними (719)	-	-	-
Інші витрати	(197)	(368)	-

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

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

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний
-------------------	----------------------	---------------------------------	----------

управлінський персонал

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

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	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:								
- Заробітна плата	9 402	1 127	6 299	500				
- Преміальні виплати	45	-	1 241	18 893				
- Компенсації при звільненні	10	-	-	-				
Нарахування єдиного соціального внеску			408	101	394	101		
Інші довгострокові виплати:								
- Преміальні виплати	-	1 065	-	-				
Всього	9 865	2 293	7 934	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.