

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

**ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ**

30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	3
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	4
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ.....	5
ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	6

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП.....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК.....	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	12
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.....	13
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ.....	14
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	15
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	20
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ.....	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
16. РЕЗЕРВИ.....	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	32
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	33
25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ.....	36
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	37
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	40

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	14 901 960	15 847 455
Заборгованість інших банків	5	2 679 662	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	6	12 597 943	12 468 094
Цінні папери	7	24 589 999	21 939 446
Передоплата з поточного податку на прибуток		9	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток		28 574	104 132
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		8 863	8 863
Нематеріальні активи	9	288 365	313 007
Основні засоби	8	812 897	815 466
Інші фінансові активи	10	65 674	38 456
Інші нефінансові активи	11	206 158	181 945
Всього активів		56 215 104	55 886 072
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	490 006	1 745 849
Кошти клієнтів	13	47 806 689	46 464 312
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 248	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		106 854	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	14	441 428	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	15	212 830	264 082
Резерви	16	77 221	33 766
Всього зобов'язань		49 238 276	50 017 392
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		2 848 725	1 627 010
Резерв переоцінки основних засобів		89 225	90 323
Резерв переоцінки цінних паперів		826 810	680 626
Нерозподілений прибуток		963 099	1 221 752
Всього капіталу		6 976 828	5 868 680
Всього зобов'язань та капіталу		56 215 104	55 886 072

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 липня 2024 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 486 740	2 969 583	1 173 425	2 206 113
Інші процентні доходи	17	40 085	72 271	13 263	27 964
Процентні витрати	17	(560 862)	(1 129 015)	(451 295)	(780 246)
Чистий процентний дохід		965 963	1 912 839	735 393	1 453 831
Комісійні доходи	18	210 192	406 907	192 792	389 001
Комісійні витрати	18	(105 176)	(194 340)	(65 651)	(129 831)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		124 564	220 663	98 364	233 636
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 235	27 787	4 305	3 526
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	2	30	45
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		4 374	11 243	4 888	8 548
Результат від модифікації фінансових активів		(452)	(906)	(370)	(2 791)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(298 481)	(33 375)	217 587	(59 905)
Інші операційні доходи	20	7 489	27 219	7 686	16 746
Витрати на виплати працівникам	21	(259 934)	(478 136)	(204 679)	(377 433)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(104 064)	(208 493)	(76 737)	(150 939)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(173 699)	(339 638)	(135 728)	(267 402)
Прибуток до оподаткування		381 013	1 351 772	777 880	1 117 032
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(95 312)	(390 184)	(140 990)	(202 236)
Прибуток за звітний період		285 701	961 588	636 890	914 796
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		256 932	186 809	76 173	123 000
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(40 623)	(40 623)	-	-
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(2)	(2)	(30)	(45)
Інший сукупний дохід за звітний період		216 307	146 184	76 143	122 955
Всього сукупний дохід за звітний період		502 008	1 107 772	713 033	1 037 751
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0013	0,0043	0,0029	0,0041

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 липня 2024 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2024 року	2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 221 752	5 868 680
Прибуток	-	-	-	-	961 588	961 588
Інший сукупний дохід	-	-	146 184	-	-	146 184
Всього сукупний дохід за I півріччя 2024 року	-	-	146 184	-	961 588	1 107 772
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
Залишок на 30 червня 2024 року	2 248 969	2 848 725	826 810	89 225	963 099	6 976 828

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2023 року	2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	150 196	4 037 937
Прибуток	-	-	-	-	914 796	914 796
Інший сукупний дохід	-	-	122 955	-	-	122 955
Всього сукупний дохід за I півріччя 2023 року	-	-	122 955	-	914 796	1 037 751
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)	-
Залишок на 30 червня 2023 року	2 248 969	1 627 010	184 338	100 537	914 834	5 075 688

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 липня 2024 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I півріччя 2024 року	I півріччя 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		2 598 520	2 278 732
Проценти сплачені		(1 133 314)	(761 796)
Виплати та комісійні отримані		406 732	389 563
Виплати та комісійні сплачені		(194 340)	(129 831)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		220 663	233 636
Інший операційний дохід, отриманий		27 463	14 045
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(521 632)	(411 689)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(318 268)	(279 718)
Податок на прибуток, сплачений		(1 052 325)	(71 410)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		33 499	1 261 532
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(14 475)	37 663
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		158 118	445 385
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(59 321)	50 473
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(1 280 388)	(650 313)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		428 386	6 204 022
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(831)	(241 279)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(735 012)	7 107 483
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(11 544 525)	(7 709 232)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		10 049 544	3 301 633
Інвестиції в дочірні компанії		-	(25 000)
Придбання приміщень та обладнання		(49 628)	(46 220)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		3 737	5 888
Придбання нематеріальних активів		(77 344)	(56 721)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(1 618 216)	(4 529 652)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(43 491)	(38 651)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(43 491)	(38 651)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		184 697	118 734
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 212 022)	2 657 914
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 760 088	15 908 446
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	17 548 066	18 566 360

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 30 липня 2024 року.

Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2024 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2024 року Банк має 65 відділень (у 2023 році – 68 відділень) в Україні.

У I півріччі 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 451 працівників (у 2023 році -1 435 працівників).

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Банку. У новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ «КРЕДОБАНК» – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для клієнтів, працівників та акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення у структурі доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

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

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ «КРЕДОБАНК» у II кварталі 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як закордоном, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%.

Адаптація українського бізнесу та громадян, пожвавлення економічної активності та низька статистична база, високий врожай та вирішення частини логістичних проблем, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону зумовили відновлення економічного зростання у 2023 році – зростання реального ВВП склало 5,3 р/р. Економіка продовжила відновлюватись і з початку 2024 року – за підсумками I кварталу 2024 року ВВП України зріс на 6,5% р/р. Споживча інфляція швидко уповільнювалася через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, мораторій на підвищення основної частини комунальних тарифів та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року – за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р, а за підсумками II кварталу 2024 року – до 4,8%.

Починаючи з березня 2024 року російські війська відновили масовані удари по енергогенеруючих потужностях та енергетичній інфраструктурі України, що призвело до значного дефіциту електроенергії та запровадження графіків енергопостачання для населення та бізнесу. Значні пошкодження енергетичної інфраструктури мають негативний вплив на економічну динаміку як у II кварталі 2024 року, так і у наступних кварталах.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. У I-III кварталах 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що давало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає, що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. З огляду на це волатильність валютного ринку зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD, а за підсумками I півріччя 2024 року – ще на 6,4% до 40,45 UAH/USD.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк провів оцінку стійкості банків, яка дала змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні 2023 року вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки у

2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буферів капіталу.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для пожвавлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у II півріччі 2023 року НБУ знизив облікову ставку до 15%. Цикл пом'якшення монетарної політики НБУ продовжився і у I півріччі 2024 року – НБУ тричі знижував облікову ставку загалом на 2 п.п. до 13,0%.

Після скорочення на -1% р/р у 2023 році, за оперативними даним НБУ у I півріччі 2024 року кредитний портфель сектору зріс на 5,9%, зокрема, корпоративні кредити зросли на 4,5% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 12,7% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та активному кредитуванню в рамках державної програми «єОселя» (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року та у I півріччі 2024 року ліквідність банківської системи стабільно зростала – важливим чинником зростання ліквідності було суттєве нарощування Урядом видатків переважно за рахунок міжнародної допомоги та значні виплати військовослужбовцям. На тлі помірної кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у депозитні сертифікати НБУ, іноземні облігації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему у 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні – на 41% – переважно за рахунок коштів у гривнях. При цьому в структурі коштів фізичних осіб почала зростати частка строкових депозитів – зокрема, внаслідок зміни вимог НБУ до обов'язкових резервів та стимулювання ним конкуренції між банками за строкові депозити. У I півріччі 2024 року кошти клієнтів у банках зросли на 6,3%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 6,0%, а корпоративні – на 6,6%

Значні процентні доходи від високоліквідних активів поряд з незначним формуванням резервів обумовили отримання банківським сектором рекордного прибутку 86,5 млрд. грн у 2023 році, що значно перевищує прибуток сектору за 2022 рік. З огляду на рекордні прибутки сектору та проблеми з дефіцитом державного бюджету в Україні запроваджено windfall tax – ставка податку на прибуток за 2023 рік склала 50%, а у подальших роках – складе 25%. За підсумками 5 місяців 2024 року прибуток банківського сектору досягнув 68 млрд. гривень, що на 27% більше за прибуток аналогічного періоду минулого року.

Російсько-українська війна суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК». Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми «5-7-9» та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні все ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. За оцінкою НБУ втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів

та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація Стратегії буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також 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, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 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 іноземної валюти. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2024 року, гривень	31 грудня 2023 року, гривень
1 долар США	40,5374	37,9824
1 євро	43,3547	42,2079
1 польський злотий	10,0407	9,7333

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти у касі	1 889 770	1 319 237
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	9 032 159	7 036 847
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 980 031	7 491 371
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	14 901 960	15 847 455

Станом на 30 червня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 17 548 066 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 19 760 088 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	14 901 960	15 847 455
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 245 373	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	402 635	1 130 329
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 902)	(1 151)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	17 548 066	19 760 088

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 245 373	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	402 635	1 130 329
Гарантійні депозити	33 599	18 377
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 945)	(1 229)
Всього заборгованості інших банків	2 679 662	3 930 932

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2024 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	761	(92)	(35)	634
Вплив зміни валютних курсів		76	6	-	82
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2024 року - стадія 1		1 884	18	43	1 945

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	13	(52)	(18)	(57)
Вплив зміни валютних курсів		(83)	(4)	-	(87)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2023 року - стадія 1		1 603	48	45	1 696

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	11 290 808	10 403 784
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	931 926	1 309 898
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 631 823	1 911 687
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	767 509	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 024 123)	(2 039 312)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 597 943	12 468 094

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	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 2024 року		239 465	721 605	1 026 482	51 760	2 039 312
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	30 320	16 129	215	-	46 664
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(41 890)	55 643	(146 584)	2 622	(130 209)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(38)	(269)	(7 098)	-	(7 405)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13 454)	22	60 208	7 836	54 612
Вплив зміни валютних курсів		1 788	324	9 726	1 864	13 702
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		965	8 215	(1 762)	29	7 447
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року		217 156	801 669	941 187	64 111	2 024 123

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2023 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 2023 року		172 744	801 572	1 438 732	29 616	2 442 664
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	36 402	16 705	386	-	53 493
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	13 781	60 429	(142 936)	(550)	(69 276)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(206)	(2)	(37 825)	-	(38 033)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(93)	49	95 228	5 678	100 862
Вплив зміни валютних курсів		397	829	3 428	-	4 654
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		3 595	(113 268)	108 743	6 235	5 305
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року		226 620	766 314	1 465 756	40 979	2 499 669

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2024 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 826 172	2 787 653	367 202	13 321	10 994 348
- прострочені менше ніж 30 днів	35 023	37 186	12 665	-	84 874
- прострочені від 30 до 90 днів	-	2 462	6 462	2 327	11 251
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 577	1 099	10 676
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	31 128	-	31 128
- прострочені більше 360 днів	-	2	126 926	31 603	158 531
- резерв під очікувані кредитні збитки	(150 399)	(262 752)	(445 121)	(35 433)	(893 705)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 710 796	2 564 551	108 839	12 917	10 397 103
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	311 655	328 305	11 381	4 052	655 393
- прострочені менше ніж 30 днів	12 204	37 969	5 333	501	56 007
- прострочені від 30 до 90 днів	-	22 043	9 608	243	31 894
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 745	1 403	16 148
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	31 101	1 340	32 441
- прострочені більше 360 днів	-	-	138 623	1 420	140 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(20 095)	(141 330)	(160 075)	(3 204)	(324 704)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	303 764	246 987	50 716	5 755	607 222
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	886 669	555 668	43 628	21 299	1 507 264
- прострочені менше ніж 30 днів	2 844	17 808	2 906	1 291	24 849
- прострочені від 30 до 90 днів	-	12 818	2 406	-	15 224
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 592	985	9 577
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 393	212	25 605
- прострочені більше 360 днів	-	-	49 304	-	49 304
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 489)	(272 582)	(79 846)	(10 584)	(393 501)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	859 024	313 712	52 383	13 203	1 238 322
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	196 074	185 237	17 904	19 916	419 131
- прострочені менше ніж 30 днів	7 782	25 742	5 145	6 053	44 722
- прострочені від 30 до 90 днів	-	19 024	5 973	4 574	29 571
- прострочені від 91 до 180 днів	-	28	17 699	2 999	20 726
- прострочені від 181 до 360 днів	-	40	41 069	7 501	48 610
- прострочені більше 360 днів	-	91	188 442	16 216	204 749
- резерв під очікувані кредитні збитки	(16 173)	(125 005)	(256 145)	(14 890)	(412 213)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	187 683	105 157	20 087	42 369	355 296
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 061 267	3 230 407	232 025	74 244	12 597 943

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 852 287	1 755 208	366 585	4 802	9 978 882
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 601	51 212	-	58 813
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів	-	2	248 569	26 063	274 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(133 803)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(729 614)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 745 450	1 750 625	173 658	4 437	9 674 170
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	523 242	448 891	25 512	5 423	1 003 068
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів	-	23 290	14 249	1 483	39 022
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів	-	-	131 133	982	132 115
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 741)	(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 048)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	508 049	286 276	59 710	8 815	862 850
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 119	8 684	-	17 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 419	-	59 419
- резерв під очікувані кредитні збитки	(44 853)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 096 051	308 401	55 178	16 708	1 476 338
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700
- прострочені від 30 до 90 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	244 199	139 903	27 082	43 552	454 736
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 593 749	2 485 205	315 628	73 512	12 468 094

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 30 червня 2024 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	533 265	419 550	113 715
- від 1 до 5 років	502 786	370 121	132 665
- понад 5 років	3 707	2 137	1 570
Мінус: очікувані кредитні збитки	(101 592)	(101 592)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	938 166	690 216	247 950

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	483 223	404 033	79 190
- від 1 до 5 років	402 928	296 282	106 646
- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
Мінус: очікувані кредитні збитки	(113 479)	(113 479)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	777 460	589 525	187 935

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	10 437 235	8 065 477
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	10 437 235	8 065 477
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	9 357 184	8 463 544
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	-	2 099 520
Облігації Міністерства фінансів Франції	4 419 353	2 834 783
Облігації Міністерства фінансів Польщі	376 227	476 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 152 764	13 873 969
Всього цінних паперів	24 589 999	21 939 446

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року		549 366	87 405	-	636 771
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	192 727	-	-	192 727
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(1 508)	-	-	(1 508)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(104 791)	(18 295)	-	(123 086)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року		635 794	69 110	-	704 904

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облигації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	125 848	-	-	125 848
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	-	(1 014)	-	(1 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 992	(67 812)	-	(42 820)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року		150 840	125 029	-	275 869
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		74	-	-	74
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(9)	-	-	(9)
Вплив зміни валютних курсів		1	-	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року		66	-	-	66

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Первісна вартість					
На 1 січня 2024 року	390 843	777 694	462 693	212 936	1 844 166
Надходження	11 871	27 090	10 667	60 049	109 677
Вибуття	(2 348)	(12 127)	(16 971)	(38 591)	(70 037)
Інші зміни	11 863	-	-	-	11 863
На 30 червня 2024 року	412 229	792 657	456 389	234 394	1 895 669
На 1 січня 2023 року	410 142	726 861	423 201	217 608	1 777 812
Надходження	9 395	22 737	14 088	33 934	80 154
Вибуття	(1 237)	(1 412)	(6 006)	(31 107)	(39 762)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 30 червня 2023 року	418 300	748 186	428 643	220 435	1 815 564
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2024 року	88 826	504 960	334 088	100 826	1 028 700
Амортизаційні відрахування	9 612	30 724	20 560	45 611	106 507
Вибуття	(2 239)	(12 042)	(14 491)	(35 150)	(63 922)
Інші зміни	11 487	-	-	-	11 487
На 30 червня 2024 року	107 686	523 642	340 157	111 287	1 082 772
На 1 січня 2023 року	93 350	449 676	304 767	93 796	941 589
Амортизаційні відрахування	7 802	31 836	19 602	41 798	101 038
Вибуття	(843)	(1 402)	(5 242)	(31 107)	(38 594)
На 30 червня 2023 року	100 309	480 110	319 127	104 487	1 004 033
Чиста балансова вартість					
На 30 червня 2024 року	304 543	269 015	116 232	123 107	812 897
На 30 червня 2023 року	317 991	268 076	109 516	115 948	811 531

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

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Залишок на 1 січня	107 579	123 550
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(43 491)	(38 651)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(43 491)	(38 651)
Вплив змін курсів обміну валют	3 379	635
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	59 235	33 934
Інші зміни	(6 662)	(635)
Процентні витрати	9 352	10 266
Проценти сплачені	(9 277)	(10 167)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	52 648	33 398
Залишок на 30 червня	120 115	118 932

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2024 року	382 742	319 640	2 151	704 533
Надходження	19 165	58 179	-	77 344
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
На 30 червня 2024 року	401 907	295 520	2 151	699 578
На 1 січня 2023 року				
Надходження	17 845	38 876	-	56 721
На 30 червня 2023 року	329 130	304 590	2 151	635 871
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2024 року	175 544	213 950	2 032	391 526
Амортизаційні відрахування	33 821	68 106	59	101 986
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
На 30 червня 2024 року	209 365	199 757	2 091	411 213
На 1 січня 2023 року				
Амортизаційні відрахування	18 821	31 021	59	49 901
На 30 червня 2023 року	153 940	248 863	1 973	404 776
Чиста балансова вартість				
На 30 червня 2024 року	192 542	95 763	60	288 365
На 30 червня 2023 року	175 190	55 727	178	231 095

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	58 297	36 267
Комісійні доходи до отримання	13 057	12 882
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 069	947
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 811)	(12 702)
Всього інших фінансових активів	65 674	38 456

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Передплачені витрати	97 307	57 653
Передоплата за товари та незавершене будівництво	46 436	56 716
Товарно-матеріальні запаси	33 667	30 789
Передоплата за послуги	19 614	15 734
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	6 811	14 765
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 611	5 843
Інше	712	445
Всього інших нефінансових активів	206 158	181 945

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	476 200	1 736 689
Гарантійні депозити	9 988	5 322
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 818	3 838
Всього заборгованості перед іншими банками	490 006	1 745 849

Станом на 30 червня 2024 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 3 622 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 4 141 тисячу гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	24 404 358	24 063 060
- Строкові депозити	6 165 377	6 549 025
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	10 782 876	9 606 564
- Строкові депозити	6 454 078	6 245 663
Всього коштів клієнтів	47 806 689	46 464 312

Станом на 30 червня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 22 967 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 32 234 тисячі гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 16 324 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 84 864 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кошти в розрахунках		232 020	209 617
Зобов'язання за договорами оренди	8	120 115	107 579
Інші нараховані зобов'язання		88 146	83 389
Інше		1 147	848
Всього інших фінансових зобов'язань		441 428	401 433

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	118 498	165 562
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 900	32 035
Забезпечення оплати відпусток	23 733	20 166
Доходи майбутніх періодів	16 920	13 833
Податки до сплати, крім податку на прибуток	15 378	25 891
Заборгованість з придбання активів	109	6 348
Інше	292	247
Всього інших нефінансових зобов'язань	212 830	264 082

16. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	67 427	21 658
Резерви за зобов'язаннями	9 794	12 108
Всього резервів	77 221	33 766

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.

17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	456 691	860 939	300 507	557 237
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	412 945	754 584	182 089	308 920
Депозитні сертифікати Національного банку України	326 089	757 303	422 627	789 547
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	157 163	304 746	61 057	122 176
Кредити та аванси фізичним особам	145 187	309 979	189 776	390 489
Заборгованість інших банків	28 750	54 303	30 632	65 708
Всього процентних доходів	1 526 825	3 041 854	1 186 688	2 234 077
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	390 916	796 195	349 388	595 673
Кошти фізичних осіб	164 441	322 325	95 892	172 298
За договорами оренди	4 855	9 352	5 092	10 266
Заборгованість перед іншими банками	650	1 143	923	2 004
Інше	-	-	-	5
Всього процентних витрат	560 862	1 129 015	451 295	780 246
Чистий процентний дохід	965 963	1 912 839	735 393	1 453 831

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	146 483	284 048	131 933	265 430
Купівля та продаж іноземної валюти	49 985	94 899	50 566	102 395
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 657	10 279	3 861	8 712
Гарантії надані та інші документарні операції	4 775	9 259	2 722	5 310
Інше	4 292	8 422	3 710	7 154
Всього комісійних доходів	210 192	406 907	192 792	389 001
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	93 332	172 582	61 430	123 617
Отримані гарантії та інші документарні операції	10 755	19 567	3 183	3 804
Кредитне обслуговування банків	783	1 531	712	1 416
Операції з цінними паперами	303	640	249	447
Інше	3	20	77	547
Всього комісійних витрат	105 176	194 340	65 651	129 831
Чистий комісійний дохід	105 016	212 567	127 141	259 170

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.

19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Заборгованість інших банків	5	14	634	(112)	(57)
Кредити та аванси клієнтам	6	100 407	(83 545)	(174 087)	(15 783)
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	151 900	68 133	(36 638)	82 014
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	23	(9)
Інші фінансові активи		1 298	2 731	(294)	308
Зобов'язання з надання гарантій та порук		4 005	3 127	1 117	2 007
Зобов'язання з надання кредиту		40 857	42 295	(7 596)	(8 575)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		298 481	33 375	(217 587)	59 905

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I півріччя 2024 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 14 159 тисяч гривень (за I півріччя 2023 року – 5 305 тисяч гривень таких повернень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Дохід від операційного лізингу	2 938	6 054	2 817	5 637
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 779	2 159	941	2 701
Підтримка діяльності від компаній партнерів	891	13 967	670	1 334
Штрафи та пені отримані	449	2 532	1 706	2 502
Відшкодування судових витрат	387	814	531	742
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	379	555	-	-
Позитивний результат по договорах оренди	72	180	826	3 443
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	25	25	63	65
Інше	569	933	132	322
Всього інших операційних доходів	7 489	27 219	7 686	16 746

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	216 906	399 897	171 160	315 869
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	43 028	78 239	33 519	61 564
Всього витрат на виплати працівникам	259 934	478 136	204 679	377 433
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 901	74 421	28 500	56 447
Супровід програмного забезпечення	36 084	64 422	29 304	56 180
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	17 925	34 366	13 821	28 843
Комунальні витрати	16 786	39 030	13 546	31 828
Зв'язок	12 736	24 006	11 745	22 081
Професійні послуги	8 454	14 575	7 501	12 690
Доброчинність	6 975	13 110	2 201	2 201
Реклама та маркетинг	4 760	8 032	1 742	2 150
Інкасація та перевезення цінностей	3 534	6 420	1 793	3 702
Охоронні послуги	3 109	6 211	2 978	6 400
Податки, крім податку на прибуток	3 108	6 723	3 688	6 564
Витрати на юридичні послуги	3 066	4 475	4 868	8 129
Витрати на банківські платіжні картки	2 150	3 650	2 600	5 300
Резерви на покриття втрат	1 925	12 055	(942)	2 121
Негативний результат по договорах оренди	1 874	3 559	2 016	4 079
Витрати на відрядження	1 750	2 835	1 126	1 592
Витрати на операційну оренду приміщень	1 631	4 193	928	1 836
Витрати на системи кібербезпеки	1 428	2 804	1 345	2 579
Інше	8 503	14 751	6 968	12 680
Всього адміністративних та інших операційних витрат	173 699	339 638	135 728	267 402

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

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Поточний податок	108 140	355 249	139 884	201 760
Відстрочений податок	(12 828)	34 935	1 106	476
Витрати з податку на прибуток	95 312	390 184	140 990	202 236

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 червня 2024 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(37 818)	-	42 450
Резерви під знецінення активів	18 705	5 309	-	24 014
Цінні папери	5 159	(2 426)	(40 623)	(37 890)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132	(34 935)	(40 623)	28 574

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 червня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування			
Основні засоби та нематеріальні активи	31 514	487	32 001
Резерви під знецінення активів	7 619	(947)	6 672
Цінні папери	2 079	(16)	2 063
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	41 212	(476)	40 736

23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	285 322	961 020	636 218	913 372
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0013	0,0043	0,0029	0,0041

24. 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:

- 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;
- 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 трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 червня 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 208 142	10 416 578	42 210 502	1 379 882	56 215 104
Зобов'язання звітних сегментів	17 243 720	30 719 845	531 979	742 732	49 238 276
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	126 972	126 972

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	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2024 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	309 979	860 939	1 870 936	-	-	3 041 854
- Комісійні доходи	145 009	247 270	1 659	12 969	-	406 907
- Інші операційні доходи	12 748	2 029	-	12 442	-	27 219
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	738 549	1 358 535	845 970	-	(2 943 054)	-
Разом доходів сегмента	1 206 285	2 468 773	2 718 565	25 411	(2 943 054)	3 475 980
Процентні витрати	(577 577)	(1 386 913)	(2 098 227)	(9 352)	2 943 054	(1 129 015)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	220 663	-	-	220 663
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	27 787	-	-	27 787
Результат від припинення визнання цінних паперів, як оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2	-	-	2
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 758	8 485	-	-	-	11 243
Результат від модифікації фінансових активів	(956)	50	-	-	-	(906)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	222 054	(138 508)	(68 767)	(48 154)	-	(33 375)
Комісійні витрати	(99 492)	(45 943)	(23 275)	(25 630)	-	(194 340)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(284 336)	(363 858)	(365 860)	(12 213)	-	(1 026 267)
Результати сегмента	468 736	542 086	410 888	(69 938)	-	1 351 772
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(390 184)
Прибуток за звітний період						961 588

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2023 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 800 866	9 711 400	41 719 090	1 654 716	55 886 072
Зобов'язання звітних сегментів	15 858 947	30 658 962	1 841 764	1 657 719	50 017 392
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	102 941	102 941

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	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2023 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	390 489	557 237	1 286 351	-	-	2 234 077
- Комісійні доходи	138 207	228 740	960	21 094	-	389 001
- Інші операційні доходи	2 267	235	-	14 244	-	16 746
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	659 077	1 330 470	876 044	-	(2 865 591)	-
Разом доходів сегмента	1 190 040	2 116 682	2 163 355	35 338	(2 865 591)	2 639 824
Процентні витрати	(581 210)	(1 062 805)	(1 991 551)	(10 271)	2 865 591	(780 246)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	233 636	-	-	233 636
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 526	-	-	3 526
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	45	-	-	45
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 840	2 708	-	-	-	8 548
Результат від модифікації фінансових активів	(3 393)	602	-	-	-	(2 791)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(143 154)	158 937	(81 949)	6 261	-	(59 905)
Комісійні витрати	(72 701)	(23 060)	(22 501)	(11 569)	-	(129 831)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(345 059)	(273 247)	(175 347)	(2 121)	-	(795 774)
Результати сегмента	50 363	919 817	129 214	17 638	-	1 117 032
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(202 236)
Прибуток за звітний період						914 796

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 17 (процентні доходи), Примітці 18 (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.

25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» здійснив збільшення на 25 000 тисяч гривень розміру статутного капіталу дочірньої компанії ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» з метою забезпечення подальшого розвитку діяльності компанії. Державна реєстрація зміни статутного капіталу відбулася 26 червня 2023 року. На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. АТ «КРЕДОБАНК» є єдиним власником компанії.

26. 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 30 червня 2024 року залишки за операціями 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	113 345	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	78
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(5)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	14 576	-	-	114
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	3 622	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-7%)	-	59 547	8 045	8 009
Інші зобов'язання	45	257	-	4 122

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні витрати	(1 010)	(1 725)	(154)	(86)
Інші доходи	-	-	27	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	29	70	41	15
Витрати за виплатами та комісійними	(7 694)	-	-	(970)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2024 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	3 131 421	-	-	-
Інші надані зобов'язання	200 343	-	-	130
Інші права отримані	200 449	-	-	-

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	475
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(450)

Станом на 31 грудня 2023 року залишки за операціями 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	74 800	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(4)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	14 582	-	-	100
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	4 141	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	60 302	5 721	5 776
Інші зобов'язання	42	816	-	3 441

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	14
Процентні витрати	(952)	(176)	(368)	(55)
Інші доходи	-	-	28	-
Доходи за виплатами та комісійними	62	66	11	8
Витрати за виплатами та комісійними	(7 212)	-	-	(713)
Інші витрати	-	(4 542)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	-	157
Інші права отримані	265 268	-	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	314
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(419)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2024 року	30 червня 2024 року	I півріччя 2023 року	31 грудня 2023 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	25 215	3 937	23 301	3 284
Нарахування єдиного соціального внеску	1 441	182	1 147	154
Всього	26 656	4 119	24 448	3 438

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 червня 2024 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.