

Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-17116/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 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.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.08.2022

(дата)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 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	31 321 789	33 211 747
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	27 409 456	29 263 653

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 912 333	3 948 094
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	31 321 789	33 211 747

Примітки: У зв'язку з невідповідністю електронної форми структури 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 2022 року 31 грудня 2021 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	2 798 519	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	4 292 314	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	16 742 085	16 803 942
Цінні папери	7	5 910 654	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток		13	35
Відстрочений актив з податку на прибуток		46 595	46 890
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	232 807	223 701
Основні засоби	8		

903 865	935 950		
Інші фінансові активи	10	250 477	149 124
Інші нефінансові активи	11	132 689	129 535
Всього активів	31 321 789	33 211 747	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	2 619 121	3 712 083
Кошти клієнтів	13	23 800 293	24 508 620
Кошти інших фінансових організацій		101 637	101 080
Випущені боргові цінні папери	14	496 809	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		7 945	32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	258 769	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	73 479	139 296
Резерви	17	51 403	50 869
Всього зобов'язань		27 409 456	29 263 653
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		680 551	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		39 379	114 155
Нерозподілений прибуток		840 133	801 118
Всього капіталу		3 912 333	3 948 094
Всього зобов'язань та капіталу		31 321 789	33 211 747

Затверджено до випуску та підписано

31.05.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2022 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 рік	2999	-35 761	290 197
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 2022 року I квартал 2021 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 18 719 798
580 807

Інші процентні доходи 18 32 544 39 200

Процентні витрати 18 (219 251) (136 390)

Чистий процентний дохід 533 091 483 617

Комісійні доходи 19 148 682 158 680

Комісійні витрати 19 (52 553) (42 859)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 44 139 16 845

Результат від переоцінки іноземної валюти (2 792) (5)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (174) 809

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

862 1 639

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (263 089) (42 850)

Інші операційні доходи 21 5 324 16 338

Витрати на виплати працівникам 22 (155 323) (148 272)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (82 680) (80 069)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (127 801) (113 881)

Прибуток до оподаткування 47 686 249 992

Витрати з податку на прибуток за звітний період 23 (8 671) (45 143)

Прибуток за звітний період 39 015 204 849

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

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 (74 950) 86 157

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (809) 174

Інший сукупний дохід за звітний період (74 776) 85 348

Всього сукупний дохід за звітний період (35 761) 290 197

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 24 0,0002 0,0009

Затверджено до випуску та підписано

31.05.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (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
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 912 333

Примітки:

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 118	3 948 094
Прибуток	-	-	-	39 015	39 015	
Інший сукупний дохід	-	(74 776)	-	-	(74 776)	
Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року	-	(74 776)	-	39 015	(35 761)	
Залишок на 31 березня 2022 року	2 248 969	680 551	39 379	103 301	840 133	3 912 333

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	302 811	2 928 984
Прибуток	-	-	-	204 849	204 849	
Інший сукупний дохід	-	85 348	-	-	85 348	
Всього сукупний дохід за I квартал 2021 року	-	85 348	-	204 849	290 197	
Залишок на 31 березня 2021 року	2 248 969	185 180	169 092	108 280	507 660	3 219 181

Затверджено до випуску та підписано

31.05.2022

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 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	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	7 079 684	3 515 815

Примітки:

У тисячах гривень Прим. I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	626 386	645 251	
Проценти сплачені	(208 488)	(135 953)	
Виплати та комісійні отримані		153 373	158 528
Виплати та комісійні сплачені	(52 553)	(42 859)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			44 139 16 845
Інший операційний дохід, отриманий	4 955	14 380	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(220 314)	(195 653)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(84 743)	(90 284)
Податок на прибуток, сплачений	(33 059)	(34 249)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	229 696	336 006	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		3 511	1 955
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		126 712	(900 470)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (638)		(108 047)	(62)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 957		(1 149 515)	784
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 300 771)	178 953
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (438)			(6 087) (19)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 325			(2 204 501) 319
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(416 159)	(2 692 592)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		2 484 050	1 875 313
Придбання приміщень та обладнання 8	(13 205)	(30 317)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		3 166	5 998
Придбання нематеріальних активів 9	(35 962)	(22 095)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 693)	2 021 890	(863
--	-----------	------

Грошові потоки від фінансової діяльності

Залучення коштів від інших фінансових організацій	-	18 944
---	---	--------

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(17 399)	(18 021)
--	----------	----------

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(17 399)	923
---	----------	-----

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	197 528	(142 224)
---	---------	-----------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(2 482)	(685 669)
---	---------	-----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4 7 082 166	4 201 484
---	-------------	-----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітнього періоду	4 7 079 684	3 515 815
---	-------------	-----------

Затверджено до випуску та підписано

31.05.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2022 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 зобов'язань	1720	0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
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 еквівалентів	5200	0	0

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

31.05.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2022 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк")) і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група").

Станом на 1 січня 2021 року Група включала дочірню компанію Банку, ТОВ "Фінансова компанія "Ідея Капітал". 27 липня 2021 року відбулось припинення участі АТ "КРЕДОБАНК" в ТОВ ФК "Ідея Капітал" шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ "ФК "Приватні інвестиції", яке також входить до складу Групи РКО ВР.

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ "КРЕДОБАНК", є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесено Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

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

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). 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 закладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2022 року Банк має 81 відділення (у 2021 році - 82 відділення) в Україні.

У I кварталі 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1714 працівників (у 2021 році -1739 працівників).

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик, зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів,

Україна.

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

2.

Економічне середовище, в якому працює Група

У I кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено

Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва, російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 30-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року.

Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він буде зростати у подальших місяцях.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD). В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Разом з тим, Національний банк зобов'язується повернутися до режиму інфляційного таргетування та вільного курсоутворення у майбутньому.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку Україні надають міжнародні фінансові організації. У березні 2022 року Світовий банк виділив Україні 723 млн доларів США для "виходу з надзвичайної економічної ситуації". Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 млрд доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Великобританія, Канада та інші демократичні країни.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

" перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;

" скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;

" неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

" зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. 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. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Групи усвідомлює високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Групи зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

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 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 консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану 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 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:

31 березня 2022 року,	
гривень	31 грудня 2021 року,
гривень	
1 долар США	29,254927,2782
1 євро	32,585630,9226
1 польський злотий	6,9806 6,7277

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

Поправка до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжувальні договори - витрати на виконання договору"

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ці поправки не вплинули на Групу.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - "Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових"

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

4.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі 935 760 833 931

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 762 624 381 220

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 100 135 3 601 860

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 2 798 519 4 817 011

Станом на 31 березня 2022 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 7 079 684 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 2 798 519 4 817 011

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 282 022 2 265 396

Резерв під очікувані кредитні збитки (857) (241)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 7 079 684 7 082 166

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

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 282 022 2 265 396

Гарантійні депозити 11 188 14 355

Резерв під очікувані кредитні збитки (896) (310)

Всього заборгованості інших банків 4 292 314 2 279 441

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень Прим. Кореспондент-ські рахунки Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1
241 69 310

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 627 (30) 597

Вплив зміни валютних курсів (11) - (11)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року - стадія 1
1 857 39 896

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

У тисячах гривень Прим. Кореспондент-ські рахунки Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1
465 65 530

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 (40) 31 (9)

Вплив зміни валютних курсів (19) - (19)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2021 року - стадія 1
1 406 96 502

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам	9 356 501	9 111 803
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	3 512 306	3 617 917
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	3 024 635	2 963 369
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 765 750	1 766 079
Резерв під очікувані кредитні збитки	(917 107)	(655 226)
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 742 085	16 803 942

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 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 2022 року	207 901	64 394 372	225
10 706 655 226			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	20	15 859 -	50
- 15 909			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	(11 278)	84 898 147 390
222 280			1 270
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	-	(408) - (408)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	-	-	16 330 632 16 962
Вплив зміни валютних курсів	1 111 1 306	1 836 434	4 687
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(41 774)	17 547 26 678 -	2 451
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року	171 819	168	145
564 101 13 042 917 107			

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за

кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	220 043	49 288 602	211
753 872 295			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	20	36 634 -	210
- 36 844			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20 (48 043)	23 617 4 646 2 507	(17 273)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	- -	(462) -	(462)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	7 -	21 273 (2 494)	18 786
Вплив зміни валютних курсів	(1 464) (131) (6 061) -	(7 656)	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(154) (32 374)	36 302 12	3 786
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021 року	207 023	40 400 658	
119 778 906 320			

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2022 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	6 708 347	2 108 229	440 644	-	9 257 220
- прострочені менше ніж 30 днів	6 061 9 620	4 264 -	19 945		
- прострочені від 30 до 90 днів-	4 575 2 116	- 6 691			
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	21 300 13 362	34 663		
- прострочені від 181 до 360 днів	- 1	10 425 -	10 426		
- прострочені більше 360 днів -	1 27 555	- 27 556			
- резерв під очікувані кредитні збитки(59 003)	(34 728)	(155 577)	(7 052)	(256 360)	

Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	6 655 405	2 087 699	350	727
6 310 9 100 141				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 537 896	715 431	62 891	-	3 316 218
- прострочені менше ніж 30 днів	58 478	14 156	11 214	-	83 848
- прострочені від 30 до 90 днів	1 310 26 481	18 324	-	46 115	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	22 079	-	22 079
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 335	-	25 335
- прострочені більше 360 днів	-	18 711	-	18 711	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 501)	(56 539)	(80 101)	-	(174 141)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 560 183	699 529			78 453
-	3 338 165				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 373 653	440 003	156 863	117	2 970 636
- прострочені менше ніж 30 днів	12 220	1 825	4 983	-	19 028
- прострочені від 30 до 90 днів	5 951	5 211	-	11 162	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	5 444	-	5 444
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 368	-	2 368
- прострочені більше 360 днів	-	15 997	-	15 997	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(26 192)	(39 588)	(93 985)	-	(159 765)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 359 681	408 191			96 881
117 2 864 870					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 133 769	251 671	67 561	10 008	1 463 009
- прострочені менше ніж 30 днів	52 366	9 426	17 596	55	79 443
- прострочені від 30 до 90 днів	2 323 25 061	17 244	-	44 628	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	19	44 963	37	45 019
- прострочені від 181 до 360 днів	-	20	88 831	408	89 259

- прострочені більше 360 днів -	10	44 344 38	44 392		
- резерв під очікувані кредитні збитки(49 123)		(37 290)	(234 438)	(5 990)	(326 841)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам			1 139 335	248	917
	46 101 4 556	1 438 909			
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 714 604	3 444 336	572 162	10 983	16 742 085

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів	350 61 922	3 790	11 901	77 963	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів -	1	27 078	-	27 079	
- резерв під очікувані кредитні збитки(72 164)		(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам			8 583 691	182 830	161 326
	5 989	8 933 836			

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121 36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734	1 199 13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів	2 760 23 297	17 677	-	43 734
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	- 24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	- 30 969
- прострочені більше 360 днів -	-	14 482	-	14 482

- резерв під очікувані кредитні збитки(48 041)	(13 295)	(69 800)	-	(131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322 66 713	-	
3 486 781				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 866 786	9 152 31 499 9 798	2 917 235	
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 409 3 602	9 673	-	18 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208	- 6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387	- 3 387
- прострочені більше 360 днів	-	17 855	-	17 855
- резерв під очікувані кредитні збитки(30 368)	(2 589)	(36 164)	(4 642)	(73 763)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 841 827	10 165 32 458 5 156		
2 889 606				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 416 105	7 087 58 560 259	1 482 011	
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893 1 209	18 466	-	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354 29 800	14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	48 438 145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19	82 721 316	83 056
- прострочені більше 360 днів	6	21 228 10	21 244	
- резерв під очікувані кредитні збитки(57 328)	(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 426 024	21 918 45 199		
578 1 493 719				

Всього кредитів та авансів клієнтам 16 255 288 231 235 305 696 11 723 16 803 942

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 2022 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 672 009 623 672 48 337

- від 1 до 5 років 381 888 327 906 53 982

- понад 5 років 6 072 3 887 2 185

Мінус: очікувані кредитні збитки (24 393) (24 393) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 1 035 576 931 072 104 504

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 756 704 696 266 60 438

- від 1 до 5 років 438 260 392 266 45 994

- понад 5 років 3 842 3 390 452

Мінус: очікувані кредитні збитки (25 656) (25 656) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 1 173 150 1 066 266 106 884

7.

Цінні папери

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

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

Державні облігації України 5 910 644 7 814 337

Акції компаній 10 10

Всього цінних паперів 5 910 654 7 814 347

Станом на 31 березня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України

присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poog's був встановлений на рівні В-/В (31 грудня 2021 року: В/В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами:

	2022 рік		2021 рік		
У тисячах гривень	Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
Державні облігації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня - стадія 1	104 899	87 934	1 154	89 088	
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	20	(6 014)	(15 121)	(584)	
(15 705)					
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	20	2 014	53 913		
- 53 913					
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	31 960	(14 101)	(566)	(14 667)
Вплив зміни валютних курсів	4 930	(767)	(4)	(771)	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня - стадія 1	137 789	111 858	-	111 858	

8.

Основні засоби

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

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

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року 411 409 702 623 440 007 255 225 1 809 264

Надходження	7 036 817	5 352 12 593	25 798		
Вибуття	(3 570) (1 303)	(3 434) (27 081)	(35 388)		
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616) -	(2 616)	
На 31 березня 2022 року	414 875	702 137	439 309	240 737	1 797 058

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

Надходження	444	17 569 12 304	30 324 60 641		
-------------	-----	---------------	---------------	--	--

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

Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633) -	(684)	
--------------------------------	-------	---	-----------	-------	--

На 31 березня 2021 року	411 791	715 142	434 981	222 131	1 784 045
-------------------------	---------	---------	---------	---------	-----------

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	76 729 395 190	281 269	120 126	873 314	
----------------------	----------------	---------	---------	---------	--

Амортизаційні відрахування	7 378 15 743	13 104 19 599	55 824		
----------------------------	--------------	---------------	--------	--	--

Вибуття	(990) (961)	(2 026) (31 968)	(35 945)		
---------	-------------	------------------	----------	--	--

На 31 березня 2022 року	83 117 409 972	292 347	107 757	893 193	
-------------------------	----------------	---------	---------	---------	--

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

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

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

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

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2022 року	331 758	292 165	146 962	132 980	903 865
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

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

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 2022 року та 31 грудня 2021 року Група 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:

У тисячах гривень Прим. 2022 рік 2021 рік

Залишок на 1 січня 135 111 123 712

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума (17 399) (18 021)

Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності (17 399) (18 021)

Інші зміни:

Надходження нових договорів оренди
19 731 29 459

Інші зміни (2 149) (3 343)

Процентні витрати 18 3 113 3 769

Проценти сплачені (2 917) (3 881)

Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями 17 778 26 004

Залишок на 31 березня 135 490 131 695

9.

Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень Програмне забезпечення Права і ліцензії Інші нематеріальні активи
Всього

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	10 427 25 535 -	35 962		
На 31 березня 2022 року	294 626	326 490	2 151	623 267

На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151	437 718
Надходження	12 946 9 149 -	22 095		
На 31 березня 2021 року	212 981	244 681	2 151	459 813

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	8 186 18 641 29	26 856		
На 31 березня 2022 року	131 777	256 858	1 825	390 460

На 1 січня 2021 року	87 007 172 845	1 678	261 530
Амортизаційні відрахування	8 665 17 111 30	25 806	
На 31 березня 2021 року	95 672 189 956	1 708	287 336

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2022 року	162 849	69 632 326	232 807
На 31 березня 2021 року	117 309	54 725 443	172 477

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

10.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	178 367	90 458
--	---------	--------

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	50 295	31 859
Комісійні доходи до отримання	24 621	29 312
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 868)	(3 567)
Всього інших фінансових активів	250 477	149 124

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

11.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Передплачені витрати	38 904	32 635
Товарно-матеріальні запаси	38 606	39 459
Передплата за товари та незавершене будівництво	29 177	36 646
Передплата за послуги	13 508	10 653
Передплата з податків, крім податку на прибуток	10 086	8 451
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	2 279	1 612
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше	129	79
Всього інших нефінансових активів	132 689	129 535

12.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	365 265	708 227
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	2 250 000	3 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 856	3 856
Всього заборгованості перед іншими банками	2 619 121	3 712 083

Станом на 31 березня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 4 200 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 10 826 945 11 547 931

- Строкові депозити 2 173 564 2 815 043

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 6 837 347 5 526 852

- Строкові депозити 3 962 437 4 618 794

Всього коштів клієнтів 23 800 293 24 508 620

Станом на 31 березня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 21 647 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 9 311 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 98 710 тисяч гривень).

14.

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 2022 року Група не викупувала облігацій та не здійснювала розміщення викуплених облігацій. На 31 березня 2022 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями склало 496 809 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

У I кварталі 2022 року Група за емітованими облігаціями відсотки не виплачувала (I квартал 2021 року - 11 602 тисячі гривень). Нараховані процентні витрати у I кварталі становили 10 686 тисяч гривень (I квартал 2021 року - 11 443 тисячі гривень).

15.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Зобов'язання за договорами оренди 8 135 490 135 111

Інші нараховані зобов'язання 106 689 69 621

Кошти в розрахунках 15 848 27 673

Інше 742 527

Всього інших фінансових зобов'язань 258 769 232 932

16.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 21 000 20 180

Нараховані витрати на виплати працівникам 15 989 84 006

Податки до сплати, крім податку на прибуток 12 712 17 032

Доходи майбутніх періодів 12 383 14 355

Кредиторська заборгованість з придбання активів 10 341 3 723

Інше 1 054 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 73 479 139 296

17.

Резерви

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру 18 157 21 871

Резерви за зобов'язаннями 12 733 12 094

Забезпечення оплати відпусток 20 513 16 904

Всього резервів 51 403 50 869

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.

18.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 331 091 299 543

Кредити та аванси юридичним особам 270 787 198 324

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 112 158 117 417

Депозитні сертифікати Національного банку України 37 414 2 219

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю - 2 486

Заборгованість інших банків 892 18

Всього процентних доходів 752 342 620 007

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб 54 155 48 455

Кошти юридичних осіб 76 710 34 837

Заборгованість перед Національним банком України 74 190 34 694

Випущені боргові цінні папери 10 686 11 443

За договорами оренди	3 113	3 769
Заборгованість перед іншими банками	379	3 192
Інше	18	-
Всього процентних витрат	219 251	136 390
Чистий процентний дохід	533 091	483 617

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

19.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	І квартал 2022 року	І квартал 2021 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	110 931	118 792
Купівля та продаж іноземної валюти	27 138	27 977
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		4 836 6 190
Гарантії надані та інші документарні операції	2 035	2 039
Інше	3 742	3 682
Всього комісійних доходів	148 682	158 680
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	51 704	42 024
Кредитне обслуговування банків	560	501
Отримані гарантії та інші документарні операції	178	181
Операції з цінними паперами	93	126
Інше	18	27
Всього комісійних витрат	52 553	42 859
Чистий комісійний дохід	96 129	115 821

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26

20.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень Прим. I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Заборгованість інших банків 5 597 (9)

Кредити та аванси клієнтам 6 238 189 19 571

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 7 27 960 24 691

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7 - (1 150)

Інші фінансові активи 301 (131)

Зобов'язання з надання гарантій та порук 1 880 (325)

Зобов'язання з надання кредиту (5 838) 203

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 263 089 42 850

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2022 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 2 451 тисяча гривень (за I квартал 2021 року - 3 777 тисяч гривень таких повернень).

21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Штрафи та пені отримані 1 719 5 085

Позитивний результат по договорах оренди 927 294

Дохід від операційного лізингу 880 816

Підтримка діяльності від компаній партнерів 393 -

Позитивний результат від продажу основних засобів 369 1 958

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності			303	6 085
Дохід від переоцінки основних засобів	236	-		
Відшкодування судових витрат	183	328		
Дохід від операцій факторингу	-	1 340		
Інше	314	432		
Всього інших операційних доходів	5 324	16 338		

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	I квартал 2022 року	I квартал 2021 року		
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	129 485	123 237		
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	25 838	25 035		
Всього витрат на виплати працівникам	155 323	148 272		
Супровід програмного забезпечення	26 270	29 931		
Комунальні витрати	21 785	13 293		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 613	17 847		
Зв'язок	11 898	11 190		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	11 274	13 370		
Реклама та маркетинг	4 522	673		
Професійні послуги	4 365	5 603		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	4 149	716		
Охоронні послуги	3 565	4 309		
Доброчинність	2 938	733		
Витрати на юридичні послуги	2 510	3 164		
Податки, крім податку на прибуток	2 202	1 946		

Витрати на системи кібербезпеки	1 312	1 658
Інкасація та перевезення цінностей	1 245	1 614
Витрати на операційну оренду приміщень	1 219	887
Витрати від модифікації лізингу	451	426
Витрати на відрядження	390	384
Інше	8 093	6 137
Всього адміністративних та інших операційних витрат	127 801	113 881

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

23.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Поточний податок 8 377 46 427

Відстрочений податок 294 (1 284)

Витрати з податку на прибуток 8 671 45 143

24.

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:

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі

консолідованого звіту 39 015 204 849

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) 0,0002
0,0009

25.

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;

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 647 676	9 144 640	13 021 194	1 508 279	31 321 789
Зобов'язання звітних сегментів	10 808 045	13 115 796	3 138 035	347 580	27 409 456
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	49 167	49 167

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 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	331 091	270 787	150 464	-	-	752 342	
- Комісійні доходи	70 824	71 808 226	5 824	-	148 682		
- Інші операційні доходи	1 535	176	-	3 613	-	5 324	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	44 139	-	44 139

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 792)	-	(2 792)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(174)	-	(174)	
Доходи від інших сегментів					
- Процентні доходи	149 470	195 222	385 718	-	(730 410)
Разом доходів	552 920	537 993	577 581	9 437	(730 410) 947 521
Процентні витрати	(262 958)	(253 626)	(429 947)	(3 130)	730 410 (219 251)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	3 657	-	(263 089)	(166 355)	(71 834) (28 557)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 142	(280)	-	-	862
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357)	(52 553)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 830)	(80 361)	(1 473)	(365 804)
Результати сегмента	(63 349)	78 413	27 488	5 134	- 47 686
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(8 671)
Прибуток за звітний період				39 015	

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 435 165	33 211 747
Зобов'язання звітних сегментів	10 154 149	14 466 003	4 236 601	406 900	29 263 653
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	52 412	52 412

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

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

I квартал 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	299 543	198 324	122 140	-	-	620 007	
- Комісійні доходи	68 492	82 555	273 7 360	-	158 680		
- Інші операційні доходи	3 298	1 753	-	11 287	-	16 338	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	16 845	-	16 845
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(5)	-	-	(5)	
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	809	-	-	809		
Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	
- Процентні доходи	106 656	105 219	303 569	-	(515 444)	-	
Разом доходів	477 989	387 851	443 631	18 647	(515 444)	812 674	
Процентні витрати	(213 404)	(173 576)	(261 085)	(3 769)	515 444	(136 390)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(47 963)			27 686	(23 532)	959	
-	(42 850)						
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 886	(247)	-	-	-	1 639	
Комісійні витрати	(24 297)	(6 681)	(10 820)	(1 061)	-	(42 859)	
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(144 290)	(128 525)	(69 739)	332	-	(342 222)	
Результати сегмента	49 921	106 508	78 455	15 108	-	249 992	
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(45 143)	
Прибуток за звітний період					204 849		

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (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.

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 31 березня 2022 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 (відсоткова ставка: 0%)	3 495	533	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	499
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(6)
Інші активи	3 827	-	15
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 200	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	4 867	-	29 549
Інші зобов'язання	55	78	1 936

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(252)	(565)	(7)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	3	38	18

Витрати за виплатами та комісійними (1 842) - -

Інші витрати - (528) -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2022 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 2 259 608 - -

Інші надані зобов'язання 213 184 - 40

Інші права отримані 212 847 - -

Отримані гарантія та застава 574 - 1 044

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2022 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період - - 212

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період - - (208)

Станом на 31 грудня 2021 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 (відсоткова ставка: 0%) 192 559 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 494

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (7)

Інші активи 2 586 - 4

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%) 132 266
- -

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%) - 30 803
2 814

Інші зобов'язання 53 - 21 923

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	29
Процентні витрати	(2 326)	(3 517)	(7)
Інші доходи	-	18	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	-	42	4
Витрати за виплатами та комісійними	(2 267)	-	-
Інші витрати	-	(2 089)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 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	2 107 149	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-
Отримана застава	535	-	1 044

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 31 березня 2021 року:

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	І квартал 2022 року	31 березня 2022 року	І квартал 2021 року	31 грудня 2021 року	
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	
Короткострокові виплати:					
- Заробітна плата	9 460	1 766	8 503	1 140	
- Преміальні виплати	-	-	54	-	
Нарахування єдиного соціального внеску		566	170	581	131
Інші довгострокові виплати:					
- Преміальні виплати	-	-	-	20 651	
Всього	10 026	1 936	9 138	21 922	

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.

27.

Події після дати балансу

Після 31 березня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.