

Титульний аркуш

26.07.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-18790/23

(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).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Тарасюк В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 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: office@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)

26.07.2023

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Випуску облігацій чи інших цінних паперів не здійснювали. Відповідно до нової редакції Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року N 2465-ІХ, яка вступила в дію з 01.01.2023р. положення статті 106 "Значний правочин" цього Закону не застосовуються у разі вчинення правочинів товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі (підпункт 5 частини восьмої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства"). У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" укладав правочини з Національним банком України, які відповідають критеріям, що визначені Законом України "Про акціонерні товариства" для значних правочинів, але не застосовуються до АТ "КРЕДОБАНК" як акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого належать одній особі. Зокрема, АТ "КРЕДОБАНК" в межах ліміту, встановленого рішеннями Наглядової Ради, здійснював операції з придбання депозитних сертифікатів НБУ з терміном обігу 1 день. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. В АТ "КРЕДОБАНК" відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Аудит проміжної фінансової звітності не проводився.

У зв'язку з невідповідністю електронних форм структурі форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема проміжна фінансова звітність розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Окрема проміжна фінансова звітність Банку є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1435

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори.Наглядова Рада.Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Статут АТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників.		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№43	11.10.2011	Національний банк України	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	АЕ №185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Заступник Голови Наглядової Ради, в.о. Голови Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Матусяк Яцек

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Голова Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна" - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

02.05.2023р. припинено повноваження Голови Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК", обраного

як представника акціонера Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (PKO Bank Polski SA), - п.Крачковського Макса на підставі п.7.31.1 Статуту АТ "КРЕДОБАНК" у зв'язку з поданням ним заяви про припинення повноважень за його власним бажанням.

1. Посада
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Чухрай Наталія Іванівна
3. Рік народження
1964
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кльоба Лев Гнатович
3. Рік народження
1953
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
55
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.
7. Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ошаст Гжегож
3. Рік народження
1967
4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР S.A., -, виконавчий директор. Член Правління АТ "Польське агентство інвестицій і торгівлі" - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буковський Славомир

3. Рік народження

1956

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

44

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радам, -, проректор.
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радам, з червня 2020 р. - Виборний ректор -основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Залевський Рафал

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Управління Комісії фінансового нагляду, Польща, -, директор департаменту. Директор Департаменту кредитного ризику РКО ВР S.A. - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шугаєв Єжи Яцек

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о.Голови Правління. 24.02.2023р. Наглядова Рада АТ
"КРЕДОБАНК" своїм рішенням №11/2023 від 24.02.2023р. призначила Головою Правління АТ
"КРЕДОБАНК" п.Я.Шугаєва на наступний трирічний строк, який починається з 25.05.2023р.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тарасюк Войцех

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Адам Патрик Свірський

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія"(Польща), -, директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цесляр Артур

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нога Олег Зеновійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кіркач Антон Євгенович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лотоцький Василь Володимирович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 року.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	103179	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової організації	25.10.2021	103179	12,91	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	201327	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	40280215	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	40584721	X	X
Опис	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	224896946916	2248969469,16	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) без включення до лістингу. Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках, дострокове погашення не передбачено, метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій останньої емісії було збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту).								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Сахарова, 78

5. Опис

Види діяльності:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

Вид діяльності :88.99 Надання іншої соціальної допомоги без забезпечення проживання, н.в.і.у. (основний).

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2020	Білоус Марія Василівна	032 2972316, mvbilous@kredobank.com.ua

Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - понад 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядовою Радою АТ "КРЕДОБАНК". У 2015 році успішно завершила навчальний курс "Корпоративний секретар" від Українського інституту корпоративного управління (м. Київ), включена до Реєстру корпоративних секретарів ФДМУ. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.
-------------	---

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2023 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	45 660 409	38 970 507
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	40 584 721	34 932 570
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований 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	5 075 688	4 037 937
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	45 660 409	38 970 507

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	14 714 919	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	3 865 141	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	12 048 123	12 505 602
Цінні папери	7	13 518 344	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		62 644	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		40 736	41 212
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	231 095	224 275
Основні засоби	8	811 531	836 223
Інші фінансові активи	10	204 932	244 159
Інші нефінансові активи	11	119 806	132 936
Всього активів		45 660 409	38 970 507

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	337 246	971 551
-------------------------------------	----	---------	---------

Кошти клієнтів	13	39 414 016	33 012 516
Отримані кредити від інших фінансових організацій			103 179
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			201 327
Інші фінансові зобов'язання	14	381 865	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	15	103 511	126 509
Резерви	16	43 577 50 095	
Всього зобов'язань		40 584 721	34 932 570
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
		184 338	61 383
Нерозподілений прибуток		914 834	150 196
Всього капіталу		5 075 688	4 037 937
Всього зобов'язань та капіталу		45 660 409	38 970 507

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2023 року

Керівник

В.Тарасюк

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 2 квартал 2023 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 сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
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	1 037 751	76 648
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. II квартал 2023 року I півріччя 2023 року II квартал 2022 року I півріччя 2022 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1	173	055
2 203 322	668 062	1 387 860		
Інші процентні доходи	17	13 263	27 964	28 156 60 700
Процентні витрати	17	(451 295)	(780 246)	(172 191) (391 442)
Чистий процентний дохід		735 023	1 451 040	524 027 1 057 118
Комісійні доходи	18	192 792	389 001	170 269 318 951
Комісійні витрати	18	(65 651)	(129 831)	(47 584) (100 137)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою			98 364	233 636 229 623
273 762				
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 305	3 526	156 (2 636)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		30	45	- (174)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		4 888	8 548	2 370 3 232
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	217 587	(59 905)	(557 711) (820 800)

Інші операційні доходи	20	7 686	16 746	35 703	41 035	
Витрати на виплати працівникам	21	(204 679)		(377 433)	(142 429)	(297 245)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(76 737)		(150 939)	(80 163)	(162 817)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(135 728)		(267 402)	(111 720)	(239 453)
Прибуток до оподаткування		777 880		1 117 032	22 541	70 836
Витрати з податку на прибуток за звітний період			22	(140 990)	(202 236)	(3 810) (12 481)
Прибуток за звітний період		636 890		914 796	18 731	58 355
Інший сукупний дохід						
Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток						
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		76 173	123 000	93 069	18 119	
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(30)	(45)	-	174		
Інший сукупний дохід за звітний період			76 143	122 955	93 069	18 293
Всього сукупний дохід за звітний період			713 033	1 037 751	111 800	76 648
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0029	0,0041	0,0001	0,0003	

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2023 року	Керівник	<u>В.Тарасюк</u>
<u>О.Лісний (032 2972782)</u>	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		<u>В.Лотоцький</u>
		(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст 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	5 075 688

Примітки: У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів Резерви 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

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів		
Нерозподілений прибуток	Всього капіталу					
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток	-	-	-	58 355	58 355	
Інший сукупний дохід	-	18 293	-	-	18 293	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2022 року	-	-	18 293	-	58 355	76 648
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-	(796 301)	-
Залишок на 30 червня 2022 року	2 248 969	1 476 852	132 448	103 301	63 371	4 024 941

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2023

Керівник

В.Гарасюк

(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 2 квартал 2023 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

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження 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
Надходження 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	15 908 446	7 082 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	18 566 360	8 569 842

Примітки: У тисячах гривень Прим. I півріччя 2023 року I півріччя 2022 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 2 278 732 1 215 225

Проценти сплачені (761 796) (394 139)

Виплати та комісійні отримані	389 563	335 662	
Виплати та комісійні сплачені	(129 831)	(100 137)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		233 636	273 762
Інший операційний дохід, отриманий	14 045	40 560	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(411 689)	(367 342)	
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(279 718)	(226 901)
Податок на прибуток, сплачений	(71 410)	(41 446)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 261 532	735 244	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		37 663	2 608
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		445 385	846 191
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		50 473	(129 866)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(650 313)	(2 223 868)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6 204 022	931 628
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(241 279)
	(13 627)		
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		7 107 483	148 310
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(7 709 232)	(2 732 820)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		3 301 633	4 136 827
Інвестиції в дочірні компанії	(25 000)	-	
Придбання приміщень та обладнання	(46 220)	(22 847)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 888	2 973
Придбання нематеріальних активів	(56 721)	(48 275)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 529 652)	1 335 858
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(38 651)	(38 136)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 136)		(38 651)	(38
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		118 734	41 644
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 657 914	1 487 676
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 4	18 566 360	8 569 842	

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2023 року

Керівник

В.Тарасюк

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 2 квартал 2023 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	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
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

26.07.2023 року

Керівник

В.Тарасюк

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2023 року

1.

ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2023 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 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 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 30 червня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

У I півріччі 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 435 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів 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 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 2023 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 (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). 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%. 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 обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

У I-му півріччі 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 року до -10,5%. Це дозволяє очікувати у наступних кварталах 2023 року початку економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за

підсумками червня 2023 року інфляція уповільнилась до 12,8% р/р.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається 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 з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у II-му кварталі 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

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 скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, Рада з фінансової стабільності погодила проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть 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 планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. 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 поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції у I-му півріччі 2023 року створюють передумови до початку циклу зниження облікової ставки вже у III-му кварталі 2023 року, що відобразиться на ринкових процентних ставках.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів, а за січень-червень 2023 року обсяг допомоги досяг ще 20 млрд USD. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" скорочення кредитного портфелю через значне 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;

" формування додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-II кварталах 2023 року обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому отримав рекордний прибуток);

" зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними військовими 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 військових дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив військових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. 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.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі 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 відрізнятись 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 2022 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 2023 року,

гривень 31 грудня 2022 року,

гривень

1 долар США 36,568636,5686

1 євро 40,000638,9510

1 польський злотий 8,9831 8,2984

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 2023 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.

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

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

4.

ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 095 154 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 868 945 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 12 750 820 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 14 714 919 10 645 808

Станом на 30 червня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 18 566 360 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 15 908 446 тисяч гривень).

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 14 714 919 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 513 468 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 339 624
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 651) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 18 566 360 15 908 446

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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 513 468 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 339 624

1 524 990

Гарантійні депозити 13 745 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 696) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 3 865 141 5 313 436

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 2023 року:

У тисячах гривень 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 1 603 48 45 1 696

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень 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 2022 року - стадія 1
241 - 69 310

Нові активи, визнані протягом періоду 19 - 355 - 355

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 611 - (26) 585

Вплив зміни валютних курсів 189 (1) - 188

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2022 року - стадія 1
1 1 041 354 43 1 438

6.

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кредити юридичним особам	9 122 577	8 432 351
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	1 874 855	2 466 604
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 233 690	2 589 231
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 316 670	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 499 669)	(2 442 664)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 048 123	12 505 602

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:

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 2023 року		172 744	801 572	1 438 732
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

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 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 10 706 655 226		207 901	64 394 372	225
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду - 21 400		19	20 616 784	-
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 700 572	19	60 239 183 348	455 716	1 269
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(4)	- (1 932)	- (1 936)	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(11)	1	41 870 1 294	43 154
Вплив зміни валютних курсів		635 919 199 434 2 187		
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 2 922		(55 067)	(41 974)	99 961 2
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року 039 13 705 1 423 525		234 309	207 472	968

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2023 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	6 643 921	1 498 865	316 478	7 810 8 467 074
- прострочені менше ніж 30 днів	21 002 68 707 623	-	90 332	
- прострочені від 30 до 90 днів ³⁹²	15 205 13 053	-	28 650	
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	37 381	- 37 382	
- прострочені від 181 до 360 днів	- 1	194 007	- 194 008	
- прострочені більше 360 днів -	2	283 085	22 044 305 131	
- резерв під очікувані кредитні збитки(118 913) 925)		(49 986)	(619 483)	(23 543) (811)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 311 8 310 652		6 546 402	1 532 795	225 144

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	794 956	631 830	50 059 5 274	1 482 119
- прострочені менше ніж 30 днів	20 638 57 193	16 002 1 980	95 813	

- прострочені від 30 до 90 днів-	19 835 9 036 569	29 440		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	23 735 1 518	25 253
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	77 994 939	78 933
- прострочені більше 360 днів -	-	163 297	-	163 297
- резерв під очікувані кредитні збитки(39 246)		(285 312)	(251 806)	(1 793) (578 157)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	776 348		423 546	88 317
8 487 1 296 698				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 368 674	661 040	72 738 2 694	2 105 146
- прострочені менше ніж 30 днів	1 563 5 487	2 831 527	10 408	
- прострочені від 30 до 90 днів195	5 354 8 809	-	14 358	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	10 866 10 750	21 616
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	19 297 947	20 244
- прострочені більше 360 днів -	-	61 918	-	61 918
- резерв під очікувані кредитні збитки(36 457)		(247 301)	(104 028)	(7 068) (394 854)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 333 975		424 580	72 431
7 850 1 838 836				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	336 887	317 034	28 764 24 560	707 245
- прострочені менше ніж 30 днів	12 303 36 769	8 675 5 758	63 505	
- прострочені від 30 до 90 днів1 082	21 268 6 108	4 614	33 072	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	26	34 995 4 542	39 563
- прострочені від 181 до 360 днів	-	230	103 923	10 244 114 397
- прострочені більше 360 днів -	83	358 422	383	358 888
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 004)		(183 715)	(490 439)	(8 575) (714 733)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	318 268		191	695
50 448 41 526 601 937				

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 974 993 2 572 616 436 340 64 174 12 048 123

?

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 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	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429 50 418	215 304	-	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів -	-	39 806	19 442	59 248	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370	282	
	5 190 7 471 930				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 090 262	762 885	66 788	4 909	1 924 844
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515	81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів	570 91 469	24 993	2 490	119 522	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	44 459	992	45 451
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів -	-	59 614	-	59 614	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 346)	(268 398)	(222 203)	(1 524)	(530 471)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 124 001	667 545	135		
	845 8 742 1 936 133				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114	10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329 33 118	24 267	815	62 529	

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 461)			(192 206)	(86 888)	(6 198) (317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам			1 623 174	566 980	75 777
5 547 2 271 478					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921 69 430	19 389	7 567	97 307	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів	-	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки(31 267)			(162 534)	(436 132)	(4 086) (634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам			404 660	324	213
67 560 29 628 826 061					

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 511 124 3 295 907 649 464 49 107 12 505 602

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 2023 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	381 753	356 598	25 155
- від 1 до 5 років	218 123	188 166	29 957
- понад 5 років	6 634	4 016	2 618
Мінус: очікувані кредитні збитки	(103 456)	(103 456)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	503 054	445 324	57 730

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 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	453 415	430 845	22 570		
- від 1 до 5 років	216 553	198 176	18 377		
- понад 5 років	5 401	5 343	58		
Мінус: очікувані кредитні збитки		(160 163)	(160 163)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки		515 206	474 201		41 005

7.

ЦІННІ ПАПЕРИ

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

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

Державні облигації України		6 042 443	3 337 972		
Акції компаній	10	10			
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		6 042 453	3 337 982		

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облигації США		4 912 906	5 084 444		
Облигації Федерального міністерства фінансів Німеччини			982 213	-	
Облигації Міністерства фінансів Франції			980 910	-	
Облигації Міністерства фінансів Польщі			599 928	581 822	
Резерв під очікувані кредитні збитки		(66)	(74)		
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю			7 475 891	5 666	192
Всього цінних паперів		13 518 344	9 004 174		

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

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
Державні облигації України					
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

Боргові державні цінні папери інших країн

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

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
Державні облигації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року				104 899	- - 104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду				19	2 014 -
		2 014			
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду			19	(11 320)	- - (11 320)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		19	96 129	-	- 96 129
Вплив зміни валютних курсів		4 846	-	-	4 846

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року	196 568	-	-	196 568
---	---------	---	---	---------

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 - приміщення	Всього
-------------------	--	--------------------------	--	--	--------

Первісна вартість

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
------------------------	---------	---------	---------	---------	-----------

На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
----------------------	---------	---------	---------	---------	-----------

Надходження	9 455	5 174	8 218	55 818	78 665
-------------	-------	-------	-------	--------	--------

Вибуття	(5 196)	(2 656)	(9 925)	(59 309)	(77 086)
---------	---------	---------	---------	----------	----------

Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)
------------	---	---	---------	---	---------

На 30 червня 2022 року	415 668	704 978	435 684	251 734	1 808 064
------------------------	---------	---------	---------	---------	-----------

Накопичена амортизація

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	
На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314		
Амортизаційні відрахування	13 606	31 325	24 644	39 891	109 466		
Вибуття	(2 616)	(2 313)	(7 113)	(56 307)	(68 349)		
На 30 червня 2022 року	87 719	424 202	298 800	103 710	914 431		
Чиста балансова вартість							
На 30 червня 2023 року	317 991	268 076	109 516	115 948	811 531		
На 30 червня 2022 року	327 949	280 776	136 884	148 024	893 633		

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 2023 року та 31 грудня 2022 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:

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(38 651)	(38 136)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(38 651)	(38 136)
Вплив змін курсів обміну валют	635	6 670

Інші зміни:

Надходження	нових	договорів	оренди
33 934	55 370		

Інші зміни	(635)	(9 222)	
Процентні витрати		10 266	6 473
Проценти сплачені	(10 167)		(6 336)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями			33 398 46 285
Залишок на 30 червня	118 932		149 930

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 2023 року	311 285	265 714	2 151	579 150
Надходження	17 845 38 876	-	56 721	
На 30 червня 2023 року	329 130	304 590	2 151	635 871
На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	17 416 30 859	-	48 275	
На 30 червня 2022 року	301 615	331 814	2 151	635 580

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	135 119	217 842	1 914	354 875
Амортизаційні відрахування	18 821 31 021	59	49 901	
На 30 червня 2023 року	153 940	248 863	1 973	404 776
На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604

Амортизаційні відрахування	15 326 37 966 59	53 351
На 30 червня 2022 року	138 917	276 183 1 855 416 955

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2023 року	175 190	55 727 178	231 095
На 30 червня 2022 року	162 698	55 631 296	218 625

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 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

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	173 897	217 197
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	21 311	16 458
Комісійні доходи до отримання	13 325	13 887
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4 663)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	204 932	244 159

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

11.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Передплачені витрати	38 529	36 112
Товарно-матеріальні запаси	31 686	29 065
Передплата за товари та незавершене будівництво	21 822	44 818

Передплата за послуги	18 879	12 767
Передплата з податків, крім податку на прибуток	6 947	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	5 931
Інше	331	491
Всього інших нефінансових активів	119 806	132 936

12.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

У тисячах гривень	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	333 397	967 700
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 849	3 851
Всього заборгованості перед іншими банками	337 246	971 551

Станом на 30 червня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 26 668 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	18 847 867	17 618 992
- Строкові депозити	7 043 797	3 212 710

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	8 373 769	8 074 566
- Строкові депозити	5 148 583	4 106 248

Всього коштів клієнтів 39 414 016 33 012 516

Станом на 30 червня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 28 311 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб - в сумі 23 248 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 27 158 тисяч гривень).

14.**ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кошти в розрахунках	177 986	430 843	
Зобов'язання за договорами оренди	8	118 932	123 550
Інші нараховані зобов'язання	84 096	101 887	
Інше	851	439	
Всього інших фінансових зобов'язань		381 865	656 719

15.**ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Нараховані витрати на виплати працівникам	45 763	80 079	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			28 734 26 000
Доходи майбутніх періодів	12 232	9 663	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 937	8 778	
Заборгованість з придбання активів	4 845	1 989	
Всього інших нефінансових зобов'язань	103 511	126 509	

16.**РЕЗЕРВИ**

У тисячах гривень 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру	24 693	31 277	
---	--------	--------	--

Резерви за зобов'язаннями	2 494	2 488
Забезпечення оплати відпусток	16 390	16 330
Всього резервів	43 577	50 095

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

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
Процентні доходи				
Депозитні сертифікати Національного банку України	422 627	789 547	49 615	87 029
Кредити та аванси юридичним особам	300 965	557 840	246 412	517 199
Кредити та аванси фізичним особам	188 948	387 095	309 782	640 873
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	182 089	308 920	81 820	193 978
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю			61 057	122 176
Заборгованість інших банків	30 632	65 708	3 644	4 536
Всього процентних доходів	1 186 318	2 231 286	696 218	1 448 560
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	349 388	595 673	68 207	144 917
Кошти фізичних осіб	95 892	172 298	40 688	94 843
За договорами оренди	5 092	10 266	3 360	6 473
Заборгованість перед іншими банками		923	2 004	898
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	48 493	122 683
Випущені боргові цінні папери	-	-	10 545	21 231
Інше	-	5	-	18
Всього процентних витрат	451 295	780 246	172 191	391 442
Чистий процентний дохід	735 023	1 451 040	524 027	1 057 118

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

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень II квартал 2023 року I півріччя 2023 року II квартал 2022 року I півріччя 2022 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	131 933	265 430	127 563	238 494
------------------------------------	---------	---------	---------	---------

Купівля та продаж іноземної валюти	50 566	102 395	35 086	62 224
------------------------------------	--------	---------	--------	--------

За договорами-дорученнями з страховими компаніями		3 861	8 712	2 879	7 715
---	--	-------	-------	-------	-------

Гарантії надані та інші документарні операції	2 722	5 310	1 429	3 464
---	-------	-------	-------	-------

Інше	3 710	7 154	3 312	7 054
------	-------	-------	-------	-------

Всього комісійних доходів	192 792	389 001	170 269	318 951
---------------------------	---------	---------	---------	---------

Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	61 430	123 617	46 321	98 025
------------------------------------	--------	---------	--------	--------

Отримані гарантії та інші документарні операції		3 183	3 804	445	623
---	--	-------	-------	-----	-----

Кредитне обслуговування банків	712	1 416	569	1 129
--------------------------------	-----	-------	-----	-------

Операції з цінними паперами	249	447	151	244
-----------------------------	-----	-----	-----	-----

Інше	77	547	98	116
------	----	-----	----	-----

Всього комісійних витрат	65 651	129 831	47 584	100 137
--------------------------	--------	---------	--------	---------

Чистий комісійний дохід	127 141	259 170	122 685	218 814
-------------------------	---------	---------	---------	---------

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

19.

ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року				
Заборгованість інших банків	5	(112)	(57)	343	940				
Кредити та аванси клієнтам	6	(174 087)	(15 783)	483 783	721 972				
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(36 638)	82 014	58 863	86 823				
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю				7	23	(9)	-	-	
Інші фінансові активи		(294)	308	3 089	3 390				
Зобов'язання з надання гарантій та порук				1 117	2 007	(1 942)	(62)		
Зобов'язання з надання кредиту				(7 596)	(8 575)	13 575	7 737		
Витрати на формування резервів за кредитними збитками						(217 587)	59 905	557	711
						820 800			

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I півріччя 2023 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 5 305 тисяч гривень (за I півріччя 2022 року - 2 921 тисяча гривень таких повернень).

20.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	
Дохід від операційного лізингу	2 817	5 637	2 092	2 980	
Штрафи та пені отримані	1 706	2 502	850	2 569	
Позитивний результат від продажу основних засобів	941	2 701	106	475	
Позитивний результат по договорах оренди	826	3 443	7 821	8 748	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	670	1 334	1 245	1 638	
Відшкодування судових витрат	531	742	78	261	
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності			63	65	13 595
					13 898
Розформування резерву на покриття втрат	-	-	9 728	9 728	
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	116	352	
Інше	132	322	72	386	

Всього інших операційних доходів 7 686 16 746 35 703 41 035

21.

АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень II квартал 2023 року I півріччя 2023 року II квартал 2022 року I півріччя 2022 року

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал 171 160 315 869 119 114 248 183

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам 33 519 61 564 23 315 49 062

Всього витрат на виплати працівникам 204 679 377 433 142 429 297 245

Супровід програмного забезпечення 29 304 56 180 24 265 50 535

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 28 500 56 447 23 076 42 689

Ремонт та утримання приміщень та обладнання 13 821 28 843 10 855 22 129

Комунальні витрати 13 546 31 828 10 895 32 680

Зв'язок 11 745 22 081 10 339 22 237

Професійні послуги 7 501 12 690 3 311 7 617

Витрати на юридичні послуги 4 868 8 129 361 2 868

Охоронні послуги 2 978 6 400 3 707 7 272

Податки, крім податку на прибуток 2 797 4 939 1 318 3 520

Доброчинність 2 201 2 201 796 3 734

Негативний результат по договорах оренди 2 016 4 079 1 137 2 078

Інкасація та перевезення цінностей 1 793 3 702 1 137 2 382

Реклама та маркетинг 1 742 2 150 279 4 801

Витрати на системи кібербезпеки 1 345 2 579 1 470 2 782

Витрати на відрядження 1 126 1 592 241 631

Витрати на операційну оренду приміщень 928 1 836 964 2 183

Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	27	621	1	704
5 853				
Зменшення корисності майна	-	-	6 822	6 822
Витрати від модифікації лізингу	-	-	-	451
Інше	9 490	21 105	9 043	16 189
Всього адміністративних та інших операційних витрат	135 728	267 402	111	720
239 453				

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:

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
Поточний податок	139 884	201 760	4 764	13 141
Відстрочений податок	1 106 476	(954)	(660)	
Витрати з податку на прибуток	140 990	202 236	3 810	12 481

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:

У тисячах гривень	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	636 321	913 475	17 978	56 993
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) 0,0029
0,0041 0,0001 0,0003

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 2023 року:

У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозпо-ділені статті Всього

Активи звітних сегментів 3 744 202 8 331 931 32 099 880 1 484 396 45 660 409

Зобов'язання звітних сегментів 13 528 805 26 000 845 365 062 690 009 40 584 721

Капітальні витрати звітного періоду - - - 102 941 102 941

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 Нерозпо-ділені статті Виключення Всього

I півріччя 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 387 095 557 840 1 286 351 - - 2 231 286

- Комісійні доходи 138 207 228 740 960 21 094 - 389 001

- Інші операційні доходи 2 267 235 - 14 244 - 16 746

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 659 077 1 330 470 876 044 - (2 865 591) -

Разом доходів сегмента 1 186 646 2 117 285 2 163 355 35 338 (2 865 591) 2 637 033

Процентні витрати (581 210) (1 062 805) (1 991 551) (10 271) 2 865 591 (780 246)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-636	-	233 636	-	-	233
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
Витрати на формування резервів за кредитними збитками 6 261 - (59 905)	(143 154)	158 937	(81 949)		
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 840	2 708	-	-	8 548
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	50 362	919 818	129 214	17 638	- 1 117 032
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(202 236)
Прибуток за звітний період				914 796	

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо-ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 039 917	7 495 326	24 965 573	1 469 691	38 970 507
Зобов'язання звітних сегментів 570	12 187 345	20 860 293	1 082 600	802 332	34 932
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	71 122	71 122

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	Нерозпо-ділені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	--	-----------------------	------------	--------

I півріччя 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	640 873	517 199	290 488	-	-	1 448 560
- Комісійні доходи	154 908	151 713	483	11 847	-	318 951
- Інші операційні доходи	3 156	216	-	37 663	-	41 035

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	321 416	439 886	782 661	-	(1 543 963)	-
Разом доходів сегмента	1 120 353	1 109 014	1 073 632	49 510	(1 543 963)	1 808 546
Процентні витрати	(511 610)	(510 810)	(906 494)	(6 491)	1 543 963	(391 442)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	273 762	- - 273 762
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 636)	-	-	(2 636)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(174)	-	-	(174)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(11 065)	-	(820 800)	(316 440)	(405 532)	(87 763)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 957 275	-	-	-	3 232	
Комісійні витрати	(57 298)	(15 759)	(21 019)	(6 061)	-	(100 137)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(303 291)	(240 172)	(154 123)	(1 929)	-	(699 515)
Результати сегмента	(65 329)	(62 984)	175 185	23 964	-	70 836
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(12 481)
Прибуток за звітний період				58 355		

(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 II-му кварталі 2023 року 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 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	983 420	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (42)	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	312
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(10)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	6 511	-	-	109
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	26 668	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-15%, для поточних рахунків 0-9%)	29 351	6 162	-	67 652
Інші зобов'язання	42	1 117	-	3 083

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

У тисячах гривень	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 30 червня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 765	-	-	-
Інші надані зобов'язання	216 882	-	-	181
Інші права отримані	216 364	-	-	-
Отримані гарантії та застава	10 971	-	-	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 30 червня 2023 року:

У тисячах гривень	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)

Станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(9)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	5 018	-	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	3 020	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-7%)	-	-	-	6 180

5 545 4 312

Інші зобов'язання 38 - - 2 436

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	519	-	-	23
Процентні витрати	(759)	(858)	-	(15)
Інші доходи	-	-	20	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(2)
Доходи за виплатами та комісійними	18	68	9	52
Витрати за виплатами та комісійними (5 273)	-	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	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 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	470
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(504)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

І півріччя 2023 року 30 червня 2023 року І півріччя 2022 року 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 23 301 2 918 18 829 2 276

Нарахування єдиного соціального внеску 1 147 162 1 031 160

Всього 24 448 3 080 19 860 2 436

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 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за II квартал 2023 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "КРЕДОБАНК" здійснює діяльність.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у II кварталі 2023 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 (закордон вимушено виїхали понад 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). 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%. 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 обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

У I-му півріччі 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. Це дозволяє очікувати у наступних кварталах 2023 року початку економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками червня 2023 року інфляція уповільнилась до 12,8% р/р порівняно з 21,3% р/р у березні.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається 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. НБУ у II-му кварталі 2023 р. продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 р. поступово скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, Рада з фінансової стабільності погодила проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть 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 планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітної періоду. 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 поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції у 1-му півріччі 2023 року створюють передумови до початку циклу зниження облікової ставки вже у III-му кварталі 2023 року, що відобразиться на ринкових процентних ставках.

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, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " скорочення кредитного портфелю через значне 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;
- " формування додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-II кварталах 2023 р. обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому показує рекордний прибуток);
- " зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні 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. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. 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.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. З 01 квітня по 02 травня 2023 р. Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. З 03 травня зі складу Наглядової Ради на підставі поданої заяви про звільнення вибув п. М. Крачковський, відтак, до кінця звітного періоду Наглядова Рада діяла в 6-особовому складі. У II-му кварталі 2023 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 22 рішення (всього з початку року відбулося 4 засідання, на яких прийнято 48 рішень). Окрім цього, 20 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 39 рішень від початку року).

Протягом звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. У II-му кварталі 2023 року відбулося 8 засідань Правління, на яких було ухвалено 46 рішень (з початку року - 16 засідань, на яких ухвалено 76 рішень). Окрім цього, у II-му кварталі 2023 р. 349 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (з початку року - 631 рішення).

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.07.2023 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 67 відділень. З початку року кількість відділень Банку збільшилася на одне відділення (відділення було відкрите у м. Львів). Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає близько 240 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи

дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді є:

- 1) Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, залучення коштів на рахунки - строкові та на вимогу, розрахунково-касові операції (у середньостроковій перспективі - споживчі кредити та іпотечні кредити);
- 2) Малий та середній бізнес (МСБ): кредитування в рамках державних програм підтримки, кредитування у рамках гарантій ЄБРР, кредитування у рамках кредитних гарантій Європейської комісії та державного банку розвитку Польщі, пакети для МСБ, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);
- 3) Корпоративний бізнес: кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах АТ "КРЕДОБАНК" запровадив обмеження на приріст кредитного портфелю, особливо в роздрібному сегменті. В той же час, це не призвело до зміни ринкового позиціонування - Банк надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Істотна зміна зовнішніх умов діяльності та діяльність Банку в умовах воєнного стану знайшла відображення у структурі активів, пасивів та доходів Банку, управлінських (тактичних) рішеннях його менеджменту, скерованих на підтримання неперервності бізнесу, безпечної структури балансу, пошук додаткових джерел доходів та обмеження витрат з метою підтримання високої операційної ефективності.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонує клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу.

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 червня 2023 року 1,1% за кредитами юридичним особам, 2,7% за кредитами фізичним особам, 2,3% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,4% за депозитами фізичних осіб.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

У 2021 році органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи - було створено, пройшло державну реєстрацію та отримало ліцензію на надання фінансових послуг дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". З огляду на збройну агресію Російської федерації та триваючі воєнні дії на території України Товариство на звітну дату активної операційної діяльності не здійснювало.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В II-му кварталі 2023 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 2-ге місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками I-го кварталу 2023 року;
- 4-те місце у рейтингу стійкості банків за підсумками I-го кварталу 2023 року від фінансового порталу "Мінфін".

2. Цілі АТ "КРЕДОБАНК" та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" - 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.

Довгострокове бачення АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" вживав кроки, скеровані на реалізацію Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, але з максимальним урахуванням ризиків та обмежень зовнішнього середовища в умовах воєнного стану. У відповідності до Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що

надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Діюча Стратегія передбачає, що АТ "КРЕДОБАНК":

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення "екосистеми" фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ "КРЕДОБАНК" приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ "КРЕДОБАНК" прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення "діджиталізації" Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів 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. В АТ "КРЕДОБАНК" реалізовано ряд стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

В той же час, нові екзогенні чинники мали вплив на оперативні плани, заходи та конкретні дії щодо виконання стратегії Банку. Досягнення передбачених Стратегією цільових показників (фінансових та нефінансових) ускладнене різкою зміною зовнішніх умов діяльності та зосередження керівництва та персоналу Банку на завданнях забезпечення неперервності діяльності та обслуговування клієнтів з пріоритетною увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі 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.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A..

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.07.2023 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом II-го кварталу 2023 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2023 р. складає 4 543 млн.грн. і зріс з початку року на 816 млн.грн. або на 22%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 29,0% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 80% припадає на основний капітал, а 20% - на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.07.2023 р. становило 298% в іноземній валюті та 235% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 221%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом I-го півріччя 2023 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 19% до 39,4 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2023 р. склала 1 598 осіб та скоротилася порівняно до початку 2023 року на 45 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - понад 92% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "КРЕДОБАНК" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і

результатів роботи. Кадрова політика АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Наглядова Рада Банку,
- " Комітет з управління ризиками,
- " Комітет з питань аудиту,
- " Комітет з питань призначень і винагород,
- " Правління Банку,

- " Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ),
- " Малий кредитний комітет (КММ),
- " Кредитний Комітет Банку (КББ),
- " Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами (КБН),
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки (КОРІБ),
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів (ККВТ),
- " Комітет управління змінами (КУЗ),
- " Департамент внутрішнього аудиту,
- " головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками,
- " головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- " відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- " бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень

призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану протягом звітного періоду Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування. Банк постійно відстежує зміни законодавства та рекомендацій наглядових органів і відповідно імплементує зміни у внутрішньобанківські документи.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.07.2023 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-му півріччі 2023 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 17% і склали 45,7 млрд.грн. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, коштів в НБУ та портфелю цінних паперів внаслідок зміни вимог НБУ до формування банками обов'язкових резервів, а також надання Національним банком України можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП.

Хоча величина кредитного портфелю Банку за I-ше півріччя 2023 р. незначно скоротилась на -4%, але за підсумками II-го кварталу 2023 р. зросла на 4%, що свідчить на активізацію Банком нового кредитування клієнтів. Нові кредити надавалися Банком переважно в рамках програми державної підтримки кредитування. Також АТ "КРЕДОБАНК" проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку ВГК, а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

З початку 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 4,6 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 82%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах збройної агресії російської федерації та значного спаду ВВП в умовах війни.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітнього періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Прибуток до оподаткування АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го півріччя 2023 р. значно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 37% р/р та зростання чистого комісійного доходу (ЧКД) на 18% р/р. при одночасному незначному скороченні торговельного доходу, а також з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го півріччя 2023 р. склав 914,8 млн.грн., що в понад 15 разів вище за прибуток за підсумками аналогічного періоду минулого року.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-го півріччя 2023 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 57 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" на 01.07.2023 р. складає понад 605 тис. осіб, що на 5% більше порівняно з початком 2023 року.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входить 15 найбільших українських банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України.

У 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомішим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, перебіг якої може дуже суттєво вплинути на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-го півріччя 2023 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 40,5%, що засвідчує збереження прибуткової роботи Банку, незважаючи на початок війни та запровадження значної кількості зовнішніх та внутрішніх обмежень в діяльності Банку на ринку, а також потребу формування додаткових резервів під активні операції з урахуванням наявних форс-мажорних обставин. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 4,4%.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що залишається вищою за 10% у річному вимірі (за підсумками червня склала 12,8% р/р) АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 40% за підсумками I-го півріччя. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.07.2023 р. склала 7,0%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

З огляду на кризові умови діяльності банківського сектору у звітному періоді завдання посилення ринкових позицій та росту ринкової частки не були пріоритетним для АТ "КРЕДОБАНК". Головними завданнями були забезпечення безперебійної діяльності Банку в умовах війни та атак на енергетичну інфраструктуру, зниження ризиків життя та здоров'ю працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, за рахунок виваженої бізнес-стратегії, високої довіри клієнтів, а також з огляду на процеси очищення банківського сектору, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "КРЕДОБАНК" надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".