

# Титульний аркуш

20.08.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-28389/21

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Консолідована проміжна фінансова звітність емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 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 2972305, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

25.08.2021

(дата)

## Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
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	27 350 454	25 239 179
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
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	23 940 730	22 310 195

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Неzareєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 409 724	2 928 984
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	27 350 454	25 239 179

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

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

У тисячах гривень      Прим. 30 червня 2021 року      31 грудня 2020 року

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 482 056	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	14 631 30 764	
Кредити та аванси клієнтам	6	16 046 319	13 292 297
Інвестиційні цінні папери	7	6 203 857	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток			46 333 20
Відстрочений актив з податку на прибуток			45 904 43 004
Інвестиційна нерухомість		12 105 14 054	
Основні засоби	8		
990 640		1 007 493	

Нематеріальні активи 8	188 973	176 188	
Інші фінансові активи 9	167 773	153 702	
Інші нефінансові активи 10	151 863	132 944	
Всього активів	27 350 454	25 239 179	
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками 11	3 863 759	2 839 280	
Кошти клієнтів 12	18 834 717	18 310 853	
Кошти інших фінансових організацій	348 141	328 139	
Випущені боргові цінні папери 13	384 582	384 810	
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		96 719	33 784
Інші фінансові зобов'язання 14	273 955	246 528	
Інші нефінансові зобов'язання 15	138 857	166 801	
Всього зобов'язань	23 940 730	22 310 195	
Капітал			
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969	
Резервний та інші фонди	680 551	185 180	
Резерв переоцінки основних засобів	106 860	108 280	
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	141 252	83 744	
Нерозподілений прибуток	232 092	302 811	
Всього капіталу	3 409 724	2 928 984	
Всього зобов'язань та капіталу	27 350 454	25 239 179	

Затверджено до випуску та підписано

13.08.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	190 543	170 174
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 2021 року I півріччя 2021 року II квартал 2020 року I півріччя 2020 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 16 590 352  
1 171 159 555 670 1 134 034

Інші процентні доходи 16 41 246 80 446 37 289 70 521

Процентні витрати 16 (152 411) (288 801) (176 370) (373 426)

Чистий процентний дохід 479 187 962 804 416 589 831 129

Комісійні доходи 17 177 772 336 452 136 204 278 509

Комісійні витрати 17 (44 997) (87 856) (32 996) (71 628)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 24 648 41 493 19 534 35 720

Результат від переоцінки іноземної валюти (1 975) (1 980) 26 367 5 510

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 952 4 761 238 4 169

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю  
6 884 8 523 1 133 4 332

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 749) (160 316)	18	(14 784)	(57 634)	(70
Резерв на покриття втрат	(5 453)	(5 453)	(1 348)	(1 348)
Інші операційні доходи	19	10 004	26 342	6 378 16 223
Витрати на виплати працівникам		(166 299)	(314 571)	(161 096) (295 761)
Витрати на знос та амортизацію	8	(81 584)	(161 653)	(78 969) (152 875)
Адміністративні та інші операційні витрати 834)	20	(120 834)	(234 715)	(102 540) (208
Прибуток до оподаткування	266 521	516 513	158 745	284 830
Витрати з податку на прибуток за звітний період (52 040)	21	(48 138)	(93 281)	(22 590)
Прибуток за звітний період	218 383	423 232	136 155	232 790
Інший сукупний дохід				
Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків				
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(23 888)	62 269	34 257	49 257
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(3 952)	(4 761)	(238)	(4 169)
Інший сукупний дохід за звітний період	(27 840)	57 508	34 019	45 088
Всього сукупний дохід за звітний період 878	190 543	480 740	170 174	277
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0010 0,0019 0,0006 0,0010	22			

Затверджено до випуску та підписано

13.08.2021 року

Керівник

С.Я.Шугаєв  
(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький  
(підпис, ініціали, прізвище)



акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 409 724

Примітки: У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподіле-ний прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744 108 280 302 811 2 928 984
Прибуток - - -	- 423 232	423 232	
Інший сукупний дохід - -	57 508 -	57 508	
Всього сукупний дохід за I півріччя 2021 року	- -	57 508 -	423 232 480 740
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	- 495 371	- -	(495 371) -
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	- -	- -	(1 420) 1 420 -
Залишок на 30 червня 2021 року	2 248 969	680 551	141 252 106 860 232 092 3 409 724

У тисячах гривень Статутний капітал Резервний та інші фонди Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Нерозподіле-ний прибуток / (Накопичений дефіцит) Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	131 373	79 776 111 747	(172 814)	2 399 051
Прибуток - - -	- 232 790	232 790			
Інший сукупний дохід - -	45 088 -	45 088			
Всього сукупний дохід за I півріччя 2020 року	- -	45 088 -	232 790	277 878	
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	- 53 807	- -	(53 807)	-	
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	- -	- -	(68) 68	-	
Залишок на 30 червня 2020 року	2 248 969	185 180	124 864	111 679	6 237 2 676 929

Затверджено до випуску та підписано

13.08.2021

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
прямим методом  
за 2 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>4 201 484</b>	<b>2 923 310</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>3 482 056</b>	<b>3 169 584</b>

Примітки:

У тисячах гривень      Прим. I півріччя 2021 року      I півріччя 2020 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 329 900	1 121 926	
Проценти сплачені	(284 815)	(394 784)	
Виплати та комісійні отримані		326 288	274 914
Виплати та комісійні сплачені	(87 856)	(71 628)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			41 493 35 720
Інший операційний дохід, отриманий		21 867	16 177
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(351 711)	(315 517)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(234 882)	(222 259)
Податок на прибуток, сплачений		(79 559)	(67 830)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	680 725	376 719	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків			14 966 962
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(3 017 322)	(279 104)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів 696)		(25 056)	(101
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 812			1 051 248 171
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		962 518	621 424
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			14 720 22 254
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 371			(318 201) 812
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 209 064)	(2 871 383)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів 072			3 107 805 2 286
Придбання приміщень та обладнання 8	(40 321)	(61 574)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		11 411	7 800
Придбання нематеріальних активів 8	(64 184)	(49 527)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 612)		(194 353)	(688)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів інших фінансових організацій	-	(27 445)	
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		-	2 502
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	-	(2 445)	
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(37 681)	(35 487)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 875)		(37 681)	(62)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(169 193)	185 390
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(719 428)	246 274
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 482 056	3 169 584

Затверджено до випуску та підписано

13.08.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за  
непрямим методом  
за 2 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

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

зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх	5200	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

13.08.2021 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

(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 2021 року

## 1.

### Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2021 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал" (разом далі - "Група"). Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія Ідея Капітал".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. 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 2021 року та 31 грудня 2020 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 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). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2021 року Банк має 82 відділення (у 2020 році - 82 відділення) в Україні.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; утримання помірною ризику, а також 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.

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

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

вул. Сахарова, 78,

79026 м. Львів,

Україна.

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

## 2.

Економічне середовище, в якому працює Група

У I півріччі 2021 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

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

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

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

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у I-му півріччі 2021 року, залишалася пандемія коронавірусу COVID-19. Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торговельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 серпня 2021 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року спад ВВП дещо уповільнився - до 2,2% у річному обрахунку. За результатами II-го кварталу 2021 року очікується відновлення економічного зростання за рахунок високих темпів зростання споживчого попиту та низької бази порівняння.

Інфляція за підсумками I-го півріччя 2021 року істотно прискорилося з 5,0% р/р до 9,5% р/р та продовжує зростати під впливом ряду факторів, як внутрішнього, так і зовнішнього характеру. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у I-му півріччі 2021 року до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%, а у квітні - на 1,0 п.п. до 7,5% річних.

На сьогодні ще важко точно оцінити характер економічної динаміки у 2021 році, проте ефект цих економічних подій та обмежувальних заходів може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, ризик "нової хвилі" поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

### 3.

#### Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне

судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

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

	30 червня 2021 року,	
гривень	31 грудня 2020 року,	
гривень		
1 долар США	27,176328,2746	
1 євро	32,301834,7396	
1 польський злотий	7,1486	7,6348
1 російський рубль	0,3736	0,3782

#### 4.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти у касі	673 425	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	662 648	324 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 146 421	2 028 206
Депозитні сертифікати Національного банку України-		1 200 298
Резерв під очікувані кредитні збитки (438)	(465)	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 482 056	4 201 484

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

#### 5.

## Заборгованість інших банків

У тисячах гривень      30 червня 2021 року      31 грудня 2020 року

Гарантійні депозити      14 714      30 829

Резерв під очікувані кредитні збитки      (83)      (65)

Всього заборгованості інших банків      14 631      30 764

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 2021 року:

У тисячах гривень      Прим.      Гарантійні депозити      Всього

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків      18      18      18

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1  
83      83

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2020 року:

У тисячах гривень      Прим.      Міжбанківські кредити      Гарантійні депозити      Всього

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків      18      (41)      17      (24)

Активи, визнання яких було припинено протягом періоду      18      (25)      -      (25)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1  
-      55      55

## 6.

### Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень      30 червня 2021 року      31 грудня 2020 року

Кредити юридичним особам	9 440 493	7 701 212
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	3 252 399	2 946 302
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 435 676	1 850 888
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 749 635	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки	(831 884)	(872 295)
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 046 319	13 292 297

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року		220 043	49 288 602	211
	753	872 295		
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	84 698 162	753	- 85 613
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(101 313)	49 125 26 928 5 375	(19 885)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	(17)	(129 085)	(383) (129 485)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	8	1	43 233 (4 981)	38 261
Вплив зміни валютних курсів	(1 744)	(168)	(9 013)	- (10 925)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(6 555)	(62 447)	65 450 (438) (3 990)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2021 року		195 137	35 944 600	477
	326	831 884		

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2020 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802 429	280
47 847 689 633				
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	51 084 3	195 -	51 282
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(35 701)	104 416	13 730 5 535
87 980				
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	(10) (88 502)	(60	597)
(149 109)				
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(79) (65)	23 388 3 731	26 975
Вплив зміни валютних курсів		2 098 220 18 737 -	21 055	
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(9 569) (89 531)	99 048 23 490	23 438
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року		180 537	54 835 495	876
20 006 751 254				

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2021 року:

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

#### Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 988 356	33 273 138 456	-	9 160 085
- прострочені менше ніж 30 днів	5 289	- 662	-	5 951
- прострочені від 30 до 90 днів	16 998 2 602	7 370 -		26 970
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 17 909	-	17 910
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4 30 037	-	30 041
- прострочені більше 360 днів	-	1 199 535	-	199 536
- резерв під очікувані кредитні збитки(63 866)		(1 130) (197 817)	-	(262 813)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		8 946 777	34 751 196 152	-
9 177 680				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 905 886	6 933	35 493	795	2 949 107		
- прострочені менше ніж 30 днів		84 605	685	19 421	-	104 711	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 836	33 536	16 731	-	52 103		
- прострочені від 91 до 180 днів		-	-	45 968	-	45 968	
- прострочені від 181 до 360 днів		-	-	35 461	-	35 461	
- прострочені більше 360 днів		-	65 049	-	65 049		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(46 353)			(13 245)	(112 743)	-	(172 341)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 945 974					27 909 105	380
	795	3 080 058					

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 328 023	11 983	34 522	-	2 374 528		
- прострочені менше ніж 30 днів		1 803	-	253	-	2 056	
- прострочені від 30 до 90 днів	2 091	1 618	4 381	-	8 090		
- прострочені від 91 до 180 днів		-	-	7 491	-	7 491	
- прострочені від 181 до 360 днів		-	-	11 271	-	11 271	
- прострочені більше 360 днів		-	32 240	-	32 240		
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 504)			(2 510)	(50 445)	-	(83 459)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 301 413					11 091 39 713	-
	2 352 217						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 309 566	4 818	63 822	223	1 378 429		
- прострочені менше ніж 30 днів		71 119	1 568	23 443	33	96 163	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 374	48 270	21 435	208	81 287		
- прострочені від 91 до 180 днів		-	330	48 050	152	48 532	
- прострочені від 181 до 360 днів		-	225	75 623	36	75 884	
- прострочені більше 360 днів		28	68 972	340	69 340		

- резерв під очікувані кредитні збитки(54 414)	(19 059)	(239 472)	(326)	(313 271)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам 666 1 436 364		1 337 645		36 180 61 873
Всього кредитів та авансів клієнтам	15 531 809	109 931	403 118	1 461 16 046 319

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

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

#### Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 239 301	12 936 86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679 290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967 29 575 73 788	-		105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4 19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6 100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	127 461	-	127 461
- резерв під очікувані кредитні збитки(110 850)	(11 095)	(212 256)	-	(334 201)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 7 367 011		7 139 097	31 716 196 198	-

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 619 981	12 106 26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826 3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482 33 488 13 672	-		54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	- 50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	- 53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)

Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628 95 025	-
2 795 790			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 733 034	13 396 27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898 4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	- 14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	- 17 120
- прострочені більше 360 днів	-	29 764	-	29 764
- резерв під очікувані кредитні збитки(22 582)		(2 494)	(43 258)	- (68 334)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 716 350	16 355 49 849	-	
1 782 554				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 214 735	15 078 48 410 222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903 4 461	9 831 2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810 44 517	17 762 62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193 39 223 44	39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32 99 729 113	99 874
- прострочені більше 360 днів	-	12 91 253 798	92 063
- резерв під очікувані кредитні збитки(50 459)		(21 957)	(246 079) (753) (319 248)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 243 989	42 336 60 129	
488 1 346 942			

Всього кредитів та авансів клієнтам	12 764 573	126 035	401 201	488	13 292 297
-------------------------------------	------------	---------	---------	-----	------------

Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Групи. Відповідно до рекомендацій Національного банку, у II кварталі 2021 року усі сегменти позичальників - фізичних і юридичних осіб, які постраждали від карантинних обмежень в Україні та світі могли скористатись програмами "кредитних канікул".

Так, позичальники, могли за особистим обґрунтованим зверненням, отримати відтермінування у сплаті

частини основного платежу чи відсотків.

"Кредитними канікулами" в основному користувались позичальники фізичні особи, сегменту споживчого кредитування. Частка заборгованості по клієнтах, що скористались відповідними можливостями, є неістотною по відношенню до загального кредитного портфеля Групи. На кінець II кварталу 2021 року Група не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів. Банки і надалі очікують погіршення якості кредитних портфелів, відповідно Групою було проведено актуалізацію коефіцієнтів PD та RR.

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 2021 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду		Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
	Нереалізовані фінансові доходи			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою				
- до 1 року	741 405	645 610	95 795	
- від 1 до 5 років	527 514	446 815	80 699	
- понад 5 років	2 650	1 668	982	
Мінус: очікувані кредитні збитки		(20 373)	(20 373)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			1 251 196	1 073 720
476				177

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2020 року:

У тисячах гривень	Валові інвестиції в оренду		Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	
	Нереалізовані фінансові доходи			
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою				
- до 1 року	736 535	636 930	99 605	
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209	
- понад 5 років	174	171	3	
Мінус: очікувані кредитні збитки		(30 033)	(30 033)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки			1 233 164	1 055 347
817				177

7.

Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

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

Державні облігації України 6 203 847 5 897 526

Акції компаній 10 10

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 6 203 857 5 897 536

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Державні облігації України - 290 847

Резерв під очікувані кредитні збитки - (1 154)

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю -  
289 693

Всього інвестиційних цінних паперів 6 203 857 6 187 229

Станом на 30 червня 2021 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2020 року: В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2021 року:

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1  
87 934 1 154 89 088

Погашення та продаж активів протягом періоду 18 (21 129) (584) (21 713)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	63 762	-	63 762
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(32 502)	(566)	(33 068)
Вплив зміни валютних курсів	(2 692)	(4)	(2 696)	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1		95 373	-	95 373

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2020 року:

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

#### Державні облігації України

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

Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(6 686)	(570)	(7 256)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	40 028	-	40 028
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(11 944)	(2 541)	(14 485)
Вплив зміни валютних курсів	3 996	839	4 835	

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1

#### Облігації компаній

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

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 червня 2020 року - Стадія 3

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року

## 8.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

Активи у формі права користування

У тисячах гривень	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування орендованого майна	Приміщення та обладнання	Комп'ютери та вдосконалення	Всього
Первісна вартість						
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	-	1 748 921
Надходження	1 111	21 679	17 531	70 188	-	110 509
Вибуття	(7 556)	(688)	(12 024)	(37 830)	-	(58 098)
Переведення до іншої категорії		1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 30 червня 2021 року	404 902	718 930	435 126	241 690	-	1 800 648
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2020 року	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007
Надходження	17 747	29 849	13 978	39 848	-	101 422
Вибуття	(7 322)	(566)	(3 028)	(15 070)	(4 585)	(30 571)
Переведення до іншої категорії		16 716	-	(25)	-	16 691
На 30 червня 2020 року	407 214	686 215	410 799	224 321	-	1 728 549
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	-	741 428
Амортизаційні відрахування	11 511	35 408	28 578	34 757	-	110 254
Вибуття	(3 372)	(679)	(9 267)	(28 356)	-	(41 674)
На 30 червня 2021 року	65 358	384 093	262 269	98 288	-	810 008

На 1 січня 2020 року	35 674 287 860	195 872	49 925 764	570 095
Амортизаційні відрахування	11 699 34 565	30 533 40 590	286	117 673
Вибуття	(274) (559)	(2 268) (8 074)	(1 050) (12 225)	
На 30 червня 2020 року	47 099 321 866	224 137	82 441 -	675 543

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2021 року	339 544	334 837	172 857	143 402	-	990
640						
На 30 червня 2020 року	360 115	364 349	186 662	141 880	-	1 053 006

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень      2021 рік      2020 рік

Первісна вартість

На 1 січня	437 718	318 397
Надходження	64 184 49 527	
Вибуття	- (48)	
На 30 червня	501 902	367 876

Накопичена амортизація

На 1 січня	261 530	181 056
Амортизаційні відрахування	51 399 35 186	
Вибуття	- -	
На 30 червня	312 929	216 242

## Чиста балансова вартість

На 30 червня 188 973 151 634

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

## 9.

### Інші фінансові активи

У тисячах гривень 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 100 383 94 198

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 42 979 44 110

Комісійні доходи до отримання 28 147 17 983

Резерв під очікувані кредитні збитки (3 736) (2 589)

Всього інших фінансових активів 167 773 153 702

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

## 10.

### Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Передплачені витрати 51 279 61 145

Передплата за товари та незавершене будівництво 49 704 33 577

Товарно-матеріальні запаси 18 575 15 138

Передплата за послуги 17 893 10 938

Передплата з податків, крім податку на прибуток 11 786 9 684

Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	2 433	2 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше	193	29
Всього інших нефінансових активів	151 863	132 944

## 11.

### Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень      30 червня 2021 року      31 грудня 2020 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	394 610	535 233
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	2 250 000	2 300 000
Кредити від інших банків	808 115	-
Кредити від інших банків за операціями репо	407 155	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 879	4 047
Всього заборгованості перед іншими банками	3 863 759	2 839 280

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

## 12.

### Кошти клієнтів

У тисячах гривень      30 червня 2021 року      31 грудня 2020 року

#### Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	7 953 999	8 132 052
- Строкові депозити	2 140 435	2 439 676

#### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	4 521 375	3 676 230
- Строкові депозити	4 218 908	4 062 895

Всього коштів клієнтів	18 834 717	18 310 853
------------------------	------------	------------

Станом на 30 червня 2021 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 48 511 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 140 555 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 24.

### 13.

#### Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Група розмістила облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

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

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

З початку 2021 року Група не викупувала облігацій та здійснювала розміщення викуплених облігацій. На 30 червня 2021 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 382 482 тисячі гривень.

Сума виплачених відсотків за емітованими облігаціями у I півріччі 2021 року складає 23 204 тисячі гривень (I півріччя 2020 року - 32 406 тисяч гривень).

### 14.

#### Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року	
Зобов'язання за договорами оренди	144 712	123 712	
Інші нараховані зобов'язання	59 564	71 364	
Кошти в розрахунках	47 941	21 728	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		21 136	29 123
Інше	602	601	
Всього інших фінансових зобов'язань	273 955	246 528	



Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 101 384 218 801 60 945 100 225

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю - 2 486 5 301 12 118

Депозитні сертифікати Національного банку України 656 2 875 2 266 17 757

Заборгованість інших банків 40 58 86 1 517

Всього процентних доходів 631 598 1 251 605 592 959 1 204 555

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб 48 579 97 034 80 786 178 066

Кошти юридичних осіб 36 850 71 687 64 471 139 078

Заборгованість перед Національним банком України 41 332 76 026 7 183 8 626

Випущені боргові цінні папери 11 534 22 977 15 892 31 786

Заборгованість перед іншими банками 10 573 13 765 2 250 4 066

За договорами оренди 3 543 7 312 5 788 11 804

Всього процентних витрат 152 411 288 801 176 370 373 426

Чистий процентний дохід 479 187 962 804 416 589 831 129

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

## 17.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень II квартал 2021 року I півріччя 2021 року II квартал 2020 року I півріччя 2020 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 131 198 249 990 103 249 213 521

Купівля та продаж іноземної валюти 32 588 60 565 22 651 45 087

За договорами-дорученнями з страховими компаніями 7 779 13 969 4 438 8 522

Гарантії надані та інші документарні операції 2 009 4 048 2 337 3 997

Інше 4 198 7 880 3 529 7 382

Всього комісійних доходів	177 772	336 452	136 204	278 509
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	44 144	86 168	32 790	71 209
Кредитне обслуговування банків	485	986	-	-
Отримані гарантії та інші документарні операції		252	433	58 117
Операції з цінними паперами	111	237	148	292
Інше	5	32	-	10
Всього комісійних витрат	44 997	87 856	32 996	71 628
Чистий комісійний дохід	132 775	248 596	103 208	206 881

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

## 18.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		31	(9)	(11)	169
Заборгованість інших банків	5	(13)	18	30	(49)
Кредити та аванси клієнтам	6	35 327	54 898	56 524	136 541
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(14 560)	10 131	11 356	21 398
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	(1 150)	(1 879)
Інші фінансові активи		1 484	1 353	955	1 204
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(305)	(630)	202 (204)
Зобов'язання з надання кредиту		(7 180)	(6 977)	3 572	4 368
Витрати на формування резервів за кредитними збитками				14 784	57 634 70 749 160 316

**19.**

## Інші операційні доходи

У тисячах гривень	II квартал 2021 року		I півріччя 2021 року		II квартал 2020 року		I півріччя 2020 року	
Штрафи та пені отримані	3 606	8 691	3 304	9 406				
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 517	4 475	31	46				
Дохід від модифікації лізингу	1 236	1 237	-	-				
Дохід від операційного лізингу	823	1 639	825	2 017				
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	761	761	-	-				
Відшкодування судових витрат	328	656	223	573				
Позитивний результат по договорах оренди	234	528	1 582	2 598				
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	160	6 245	38					
635								
Дохід від операцій факторингу	-	1 340	-	-				
Дохід від компенсацій страхових організацій	-	-	104	104				
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	-	103				
Інше	339	770	271	741				
Всього інших операційних доходів	10 004	26 342	6 378	16 223				

**20.**

## Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	II квартал 2021 року		I півріччя 2021 року		II квартал 2020 року		I півріччя 2020 року	
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	137 880	261 117	134 075	246				

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 419	53 454	27 021	49 474		
Всього витрат на виплати працівникам	166 299		314 571	161 096	295 761	
Супровід програмного забезпечення	30 121	60 052	28 721	56 765		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15 500	33 347	13 831	27 455		
Зв'язок	15 139	26 329	9 155	18 657		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	13 005	26 375	14 405	27 444		
Комунальні витрати	9 812	23 105	12 113	24 178		
Витрати на юридичні послуги	7 095	10 259	-	-		
Охоронні послуги	4 440	8 749	6 473	14 366		
Професійні послуги	4 189	9 792	3 734	7 605		
Податки, крім податку на прибуток	2 560	4 506	972	3 403		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів					1 931	2 647 31
134						
Витрати на системи кібербезпеки	1 676	3 334	-	-		
Реклама та маркетинг	969	1 642	947	2 971		
Витрати на операційну оренду приміщень	955	1 842	840	2 250		
Витрати на відрядження	609	993	227	1 900		
Доброчинність	405	1 138	3 117	3 676		
Витрати від модифікації лізингу	43	469	-	-		
Інше	12 385	20 136	7 974	18 030		
Всього адміністративних та інших операційних витрат	208 834		120 834	234 715	102	540

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

## 21.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Поточний податок	49 753	96 180	25 052	56 342
Відстрочений податок	(1 615)	(2 899)	(2 462)	(4 302)
Витрати з податку на прибуток	48 138	93 281	22 590	52 040

## 22.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	218 383	423 232	136 155	232 790
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)	0,0019	0,0006	0,0010	0,0010

## 23.

Сегментний аналіз

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

" Корпоративна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування.

" Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 червня 2021 року:

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

Активи звітних сегментів	6 873 135	9 216 629	9 729 053	1 531 637	27 350 454
Зобов'язання звітних сегментів	8 748 062	10 445 446	4 285 695	461 527	23 940 730
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	104 505	104 505

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

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

I півріччя 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	606 478	420 907	224 220	-	-	1 251 605		
- Комісійні доходи	147 635	173 996	523	14 298	-	336 452		
- Інші операційні доходи	6 792	2 624	-	16 926	-	26 342		
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	41 493	-	-	41 493
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 980)	-	-	(1 980)		
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 761	-	-	4 761		

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	217 844	213 094	629 829	-	(1 060 767)	-	
Разом доходів	978 749	810 621	898 846	31 224	(1 060 767)	1 658 673	
Процентні витрати	(434 701)	(364 033)	(543 522)	(7 312)	1 060 767	(288 801)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(57 634)			(120 802)	63 389	(8 990)	8 769
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(5 453)	-	(5 453)	
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 393	(13)	-	(1 857)	-	8 523	

Комісійні витрати	(49 561)	(13 654)	(21 825)	(2 816) -	(87 856)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(296 865)	(267 399)	(144 468)	(2 207) -	(710 939)
Результати сегмента	87 213	228 911	180 041	20 348 -	516 513
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(93 281)
Прибуток за звітний період				423 232	

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська діяльність	Всього
Активи звітних сегментів	5 929 266	7 418 691	10 427 534	1 463 688	25 239 179
Зобов'язання звітних сегментів	7 747 351	10 882 338	3 286 104	394 402	22 310 195
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	111 101	111 101

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

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

I півріччя 2020 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	649 048	423 890	131 617	-	-	1 204 555
- Комісійні доходи	124 965	141 956	980	10 608	-	278 509
- Інші операційні доходи	7 372	1 882	15	6 954	-	16 223
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	7 479	-	-	28 241	-	35 720
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	5 510	-	-	5 510
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 169	-	-	4 169

Доходи від інших сегментів					-		
- Процентні доходи	298 290	300 078	755 822	-	(1 354 190)	-	
Разом доходів	1 087 154	867 806	926 354	17 562	(1 354 190)	1 544 686	
Процентні витрати	(617 485)	(455 805)	(642 522)	(11 804)	1 354 190	(373 426)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(61 047)	(75 654)	(18 408)				
(5 207) - (160 316)							
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(1 348)	(1 348)		
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 980	1 344	-	8	-	4 332	
Комісійні витрати	(51 072)	(5 397)	(13 798)	(1 361)	(71 628)		
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(313 538)	(284 753)	(58 792)	(387)	(657 470)		
Результати сегмента	46 992	47 541	192 834	(2 537)	284 830		
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(52 040)	
Прибуток за звітний період				232 790			

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

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

**24.**

Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових

та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 червня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	200 047	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 168
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(21)
Інші активи	3 283	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків	71 942	-	-
Кредити від інших банків	407 702	-	-
Кошти клієнтів	-	33 771	3 498
Кошти інших фінансових організацій	-	212 559	-
Інші зобов'язання	66	79	9 739

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	57
Процентні витрати	(5 213)	(1 022)	(11)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	-	73	9
Витрати за виплатами та комісійними	(4 419)	-	-
Інші витрати	-	(460)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

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

управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 1 692 079 - -

Інші надані зобов'язання 19 919 - 608

Інші права отримані 19 947 - -

Отримані гарантія та застава - - 2 317

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 2021 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за період - - 385

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - (442)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кореспондентські рахунки в інших банках 123 787 - -

Гарантійні депозити 13 994 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 1 226

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - (27)

Інші активи 4 152 - 2

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 91 210 - -

Кошти клієнтів - 29 402 25 380

Кошти інших фінансових організацій - 212 559 -

Інші зобов'язання 67 505 12 060

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 червня 2020 року:

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

Процентні доходи	-	-	39
Процентні витрати	(166)	(2 373)	(1 298)
Інші доходи	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	-	61	72
Витрати за виплатами та комісійними (1 620)	-	-	-
Інші витрати	(10)	(729)	-

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

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 184 779	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-
Отримана застава	3 821	-	2 342

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 2020 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	1 058
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(547)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане
	І півріччя 2021 року	30 червня 2021 року	І півріччя 2020 року	31 грудня 2020 року

зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 16 043 1 328 18 677 1 290

- Преміальні виплати 54 - 45 -

- Компенсації при звільненні - - 10 -

Нарахування єдиного соціального внеску 1 079 149 857 115

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - 8 260 - 10 651

Всього 17 176 9 737 19 589 12 056

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

## 25.

Події після дати балансу

27 липня 2021 року відбулось припинення участі АТ "КРЕДОБАНК" в ТОВ ФК "Ідея Капітал" шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ "ФК "Приватні інвестиції", яке також входить до складу Групи РКО ВР.