

Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-17141/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.08.2022

(дата)

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 | X |
| 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 | X |
| 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 заміни 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 іпотечних облігацій не здійснювали. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні. 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)

1671

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

НБУ, 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 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 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 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 необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії необмежений			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові
Крачковський Макс
- Рік народження
1979
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
25
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. РКО ВР SA, заступник Голови Правління - основне місце праці.

7. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Матусяк Яцек

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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.

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)

35

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)

54

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 Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ошаст Гжегож

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
РКО ВР S.A, -, директор центру. РКО ВР S.A., виконавчий директор - 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)

43

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом (Польща), -,
проректор. Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом (Польща),
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)

21

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.

29.04.2022 року одноосібним Рішенням акціонера "Польського акціонерного банку "Загальна ощадна каса" (PKO Bank Polski SA) №02/2022 обрано членом Наглядової Ради Банку на наступний трирічний строк Рафала Залевського - директора департаменту кредитного ризику PKO Bank Polski SA.

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)

30

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

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)

34

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

Свірський Адам Патрик

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

36

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)

26

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)

19

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)

19

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)
30
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	101429	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової установи	25.10.2021	101429	6,4	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	485434	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	485434	X	X
серія А	28.03.2018	235370	7,95	25.11.2022
серія В	13.07.2018	250064	7,97	28.12.2022
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	12710	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	27729104	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	28328677	X	X
Опис	-			

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).								

2. Інформація про облигації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,95	щоквартально	10449636,9	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облигацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облигаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ											

	<p>"Фондова біржа "Перспектива". Виплати процентного доходу були затримані у зв'язку із заборотою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарних операцій, внаслідок введення воєнного стану. Станом на дату складання звіту усі відсоткові доходи виплачені власникам у повному обсязі.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.</p>											
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,97	щоквартально	11470000	28.12.2022
Опис	<p>. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Виплати процентного доходу були затримані у зв'язку із заборотою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарних операцій, внаслідок введення воєнного стану. Станом на дату складання звіту усі відсоткові доходи виплачені власникам у повному обсязі.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.</p>											

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. Луганська, 18

5. Опис

Вид 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.

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) 29723 16, mariya.bilous@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.
--	-------------------

ХІІ. 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 / 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

2. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.11.2015	132/1/2015	UA1300571007	224 896 946 916	2 248 969 469,16	224 896 946 916	0	0
Опис:							
д/н							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	32 353 618	33 221 584
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	28 328 677	29 273 291

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	4 024 941	3 948 293
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	32 353 618	33 221 584

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	2 913 607	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	5 667 561	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	15 586 098	16 803 942
Цінні папери	7	6 606 415	7 814 347
Передплата з поточного податку на прибуток		8 400	35
Відстрочений актив з податку на прибуток		47 550	46 890
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	218 625	223 701
Основні засоби	8	893 633	935 787
Інші фінансові активи	10	268 120	149 124
Інші нефінансові активи	11	121 838	129 535
Всього активів		32 353 618	33 221 584

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	1 529 172	3 712 083
Кошти клієнтів	13	25 830 376	24 518 258

Отримані кредити від інших фінансових організацій		101 429	101 080
Випущені боргові цінні папери	14	485 434	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		12 710	32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	256 335	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	64 127	139 296
Резерви	17	49 094	50 869
Всього зобов'язань		28 328 677	29 273 291
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
		132 448	114 155
Нерозподілений прибуток		63 371	801 317
Всього капіталу		4 024 941	3 948 293
Всього зобов'язань та капіталу		32 353 618	33 221 584

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	76 648	481 394
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 2022 року I півріччя 2022 року II квартал 2021 року I півріччя 2021 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 18 668 062
1 387 860 589 896 1 170 251

Інші процентні доходи 18 28 156 60 700 41 246 80 446

Процентні витрати 18 (172 191) (391 442) (152 476) (288 984)

Чистий процентний дохід 524 027 1 057 118 478 666 961 713

Комісійні доходи 19 170 269 318 951 177 774 336 457

Комісійні витрати 19 (47 584) (100 137) (44 997) (87 856)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 229 623 273 762 24 648
41 493

Результат від переоцінки іноземної валюти 156 (2 636) (1 975) (1 980)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - (174) 3 952 4 761

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

2 370 3 232 6 884 8 523

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (557 711) (820 800) (14 185) (56 593)

Інші операційні доходи 21 35 703 41 035 10 004 26 342

Витрати на виплати працівникам 22 (142 429) (297 245) (166 052) (313 964)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (80 163) (162 817) (81 584) (161 653)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (111 720) (239 453) (126 243) (240 076)

Прибуток до оподаткування 22 541 70 836 266 892 517 167

Витрати з податку на прибуток за звітний період 23 (3 810) (12 481) (48 138) (93 281)

Прибуток за звітний період 18 731 58 355 218 754 423 886

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 93 069 18 119 (23 888) 62 269

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток 174 (3 952) (4 761) -

Інший сукупний дохід за звітний період 93 069 18 293 (27 840) 57 508

Всього сукупний дохід за звітний період 111 800 76 648 190 914 481 394

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 24 0,0001 0,0003 0,0010 0,0019

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугасв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	4 024 941

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 2021 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

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	495 409	3 121 582	
Прибуток	-	-	-	-	423 886	423 886	
Інший сукупний дохід	-	57 508	-	-	57 508		
Всього сукупний дохід за I півріччя 2021 року	-	-	57 508	-	423 886	481 394	
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	425 344	3 602 976	

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2022

О.Лісний (032 2972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	8 569 842	3 482 056

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 215 225	1 329 880	
Проценти сплачені	(394 139)	(284 998)	
Виплати та комісійні отримані		335 662	326 293
Виплати та комісійні сплачені	(100 137)	(87 856)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		273 762	41 493
Інший операційний дохід, отриманий	40 560	21 867	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(367 342)	(351 119)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(226 901)	(234 787)
Податок на прибуток, сплачений	(41 446)	(79 559)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	735 244	681 214	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		2 608	14 966
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		846 191	(3 017 335)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(129 866)	(25 056)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(2 223 868)	1 051 248
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		931 628	962 042
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(13 14 720)	(627)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		148 310	(318 201)

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання цінних паперів	(2 732 820)	(3 209 064)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 136 827	3 107 805
Придбання приміщень та обладнання 8	(22 847)	(40 321)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		2 973	11 411
Придбання нематеріальних активів 9	(48 275)	(64 184)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 353)	1 335 858	(194
--	-----------	------

Грошові потоки від фінансової діяльності

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(38 136)	(37 681)
--	----------	----------

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 681)	(38 136)	(37
---	----------	-----

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	41 644	(169 193)
---	--------	-----------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1 487 676	(719 428)
---	-----------	-----------

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

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4 8 569 842	3 482 056
--	-------------	-----------

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2022 року

1.

Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2022 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 2022 року та 31 грудня 2021 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі - "Група РКО ВР"). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

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

Станом на 30 червня 2022 року Банк має 73 відділення (у 2021 році - 82 відділення) в Україні.

У I півріччі 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1671 працівників (у 2021 році - 1739 працівників).

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

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

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, понад 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні

наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за перше півріччя 2022 року виконано з дефіцитом 405 млрд гривень, при чому в червні дефіцит загального фонду держбюджету зріс до 135 млрд гривень зі 113 млрд гривень у травні та 90 млрд гривень у квітні.

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до кінця звітної періоду. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог.

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. 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 розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за даними Голови НБУ з початку воєнних дій фінансової допомоги на 12,7 млрд доларів США. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами 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, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

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

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

" різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що

може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;

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

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

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. 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, 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво 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 2021 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 2022 року,

гривень 31 грудня 2021 року,

гривень

1 долар США 29,254927,2782

1 євро 30,777630,9226

1 польський злотий 6,5645 6,7277

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 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

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

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

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

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

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

Ці поправки не вплинули на Банк.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та

роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

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

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

4.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі 795 294 833 931

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 1 117 683 381 220

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 000 630 3 601 860

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 2 913 607 4 817 011

Станом на 30 червня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 8 569 842 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 2 913 607 4 817 011

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 4 140 398

Кореспондентські рахунки в інших банках 1 517 232 2 265 396

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 395) (241)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 8 569 842 7 082 166

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 140 398 2 265 396

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 517 232
-

Гарантійні депозити 11 369 14 355

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 438) (310)

Всього заборгованості інших банків 5 667 561 2 279 441

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

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

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські 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	20	-	355	-	355
---------------------------------------	----	---	-----	---	-----

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	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	1 041	354	43	1 438	
---	-------	-----	----	-------	--

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2021 року:

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
-------------------	-------	--------------------------	---------------------	--------

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	(9)	18	9
--	----	-----	----	---

Вплив зміни валютних курсів	(18)	-	(18)	
-----------------------------	------	---	------	--

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1	438	83	521	
---	-----	----	-----	--

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам	9 172 949	9 111 803
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	3 212 789	3 617 917
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 923 156	2 963 369
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 700 729	1 766 079
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 423 525)	(655 226)
Всього кредитів та авансів клієнтам	15 586 098	16 803 942

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	207 901	64 394 372	225
10 706 655 226			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	20	20 616 784	-
- 21 400			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	60 239 183 348	455 716 1 269
700 572			
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	(55 067)	(41 974)	99 961 2
2 922			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2022 року	234 309	207 472	968
039 13 705 1 423 525			

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	49 288 576	404
753 846 488			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	20	84 698 162	753
- 85 613			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20 (112 143)	49 125 25 887 5 375	(31 756)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	- (17)	(129 085)	(383) (129 485)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	8 1	44 138 (4 981)	39 166
Вплив зміни валютних курсів	(1 744) (168) (9 013)	-	(10 925)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	4 275 (62 447)	65 450 (438)	6 840
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2021 року	195 137	35 944 574	534
326 805 941			

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2022 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 365 017	1 906 660	827 731	-	9 099 408
- прострочені менше ніж 30 днів	-	1	11 326	-	11 327
- прострочені від 30 до 90 днів-	1	5 860	-	5 861	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	16 939	14 088	31 028
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	10 806	-	10 807

- прострочені більше 360 днів -	1	14 517	-	14 518			
- резерв під очікувані кредитні збитки(63 005)		(28 430)		(493 270)		(7 618)	(592 323)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам		6 302 012		1 878 235		393	909
6 470 8 580 626							

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 255 404	740 941	60 714 34	3 057 093			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	3 081 54 722	-	57 803			
- прострочені від 30 до 90 днів-	544	34 459	-	35 003			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	20 311	-	20 311		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	24 851	-	24 851		
- прострочені більше 360 днів -	-	17 728	-	17 728			
- резерв під очікувані кредитні збитки(65 386)		(61 894)		(106 346)		-	(233 626)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 190 018	682 672		106			
439 34 2 979 163							

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 079 203	719 819	78 625 113	2 877 760			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	2 001 9 421	-	11 422			
- прострочені від 30 до 90 днів-	-	9 097	-	9 097			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 636	-	6 636		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	2 330	-	2 330		
- прострочені більше 360 днів -	-	15 911	-	15 911			
- резерв під очікувані кредитні збитки(47 056)		(58 729)		(51 606)		-	(157 391)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 032 147	663 091		70 414			
113 2 765 765							

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	975 742	339 286	78 813 9 988	1 403 829			
- прострочені менше ніж 30 днів	-	6 465 60 098 209		66 772			
- прострочені від 30 до 90 днів-	446	43 009	-	43 455			

- прострочені від 91 до 180 днів	-	17	46 251 34	46 302		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	22	92 910 439	93 371		
- прострочені більше 360 днів -	11	46 950 39	47 000			
- резерв під очікувані кредитні збитки(58 862)		(58 419)	(316 817)	(6 087)	(440 185)	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		916 880	287	828		
51 214 4 622 1 260 544						
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 441 057	3 511 826	621 976	11 239 15 586 098		

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430	
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405	
- прострочені від 30 до 90 днів350	61 922 3 790	11 901	77 963			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682	
- прострочені більше 360 днів -	1	27 078	-	27 079		
- резерв під очікувані кредитні збитки(72 164)		(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)	
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 583 691	182 830	161	326		
5 989 8 933 836						

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121 36 082	-	3 407 496	
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734 1 199	13 281	-	97 214	
- прострочені від 30 до 90 днів2 760	23 297 17 677	-	43 734		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	-	24 022

- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	-	30 969
- прострочені більше 360 днів	-	-	14 482	-	14 482
- резерв під очікувані кредитні збитки(48 041)			(13 295)	(69 800)	- (131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі			3 403 746	16 322 66 713	- 3 486 781

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

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

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

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

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

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних

орендних платежів станом на 30 червня 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 675 472621 50253 970

- від 1 до 5 років 311 933269 34942 584

- понад 5 років 4 857 3 108 1 749

Мінус: очікувані кредитні збитки (86 926) (86 926) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 905 336 807 033 98 303

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 756 704 696 266 60 438

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

- понад 5 років 3 842 3 390 452

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

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

7.

Цінні папери

У тисячах гривень	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
-------------------	---------------------	---------------------

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

Державні облигації України 4 284 799 7 814 337

Акції компаній 10 10

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 4 284 809 7 814 347

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облігації США 2 321 606 -

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 2 321 606 -

Всього цінних паперів 6 606 415 7 814 347

Станом на 30 червня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poog's був встановлений в національній валюті на рівні В-/В, в іноземній валюті на рівні ССС+/С (31 грудня 2021 року: В/В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами:

	2022 рік	2021 рік		
У тисячах гривень Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід			Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	
амортизованою собівартістю			Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	
Всього				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня - стадія 1	104 899	87 934	1 154	89 088
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	20	2 014		63 762
-	63 762			
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	20	(11 320)		(21 129)
(584)	(21 713)			
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	96 129	(32 502)	(566) (33 068)
Вплив зміни валютних курсів	4 846	(2 692)	(4)	(2 696)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня - стадія 1	196 568	95 373	-	95 373

8.

Основні засоби

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

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

Первісна вартість

На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	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)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 30 червня 2022 року	415 668	704 978	435 684	251 734	1 808 064

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 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

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

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2022 року	327 949	280 776	136 884	148 024	893 633
На 30 червня 2021 року	339 544	334 837	172 857	143 402	990 640

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 2022 року та 31 грудня 2021 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	Прим.	2022 рік	2021 рік
Залишок на 1 січня		135 111	123 712
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:			
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума		(38 136)	(37 681)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності		(38 136)	(37 681)
Вплив змін курсів обміну валют		6 670	(734)

Інші зміни:

Надходження		нових	договорів	оренди
	55 370 68 846			
Інші зміни	(9 222) (9 346)			
Процентні витрати	18	6 473	7 312	

Проценти сплачені	(6 336)	(7 397)	
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями			46 285 59 415
Залишок на 30 червня	149 930	144 712	

9.

Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

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

Первісна вартість

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
На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151	437 718
Надходження	38 463 25 721	-	64 184	
На 30 червня 2021 року	238 498	261 253	2 151	501 902

Накопичена амортизація

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
На 1 січня 2021 року	87 007 172 845	1 678	261 530	
Амортизаційні відрахування	17 967 33 373	59	51 399	
На 30 червня 2021 року	104 974	206 218	1 737	312 929

Чиста балансова вартість

На 30 червня 2022 року 162 698 55 631 296 218 625

На 30 червня 2021 року 133 524 55 035 414 188 973

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 164 280 90 458

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 93 771 31 859

Комісійні доходи до отримання 12 601 29 312

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 1 062 1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки (3 594) (3 567)

Всього інших фінансових активів 268 120 149 124

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

11.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Товарно-матеріальні запаси 38 794 39 459

Передплачені витрати 28 211 32 635

Передплата за товари та незавершене будівництво 24 809 36 646

Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 11 566 1 612

Передплата за послуги 9 435 10 653

Передплата з податків, крім податку на прибуток	8 890	8 451
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та інше	133	79
Всього інших нефінансових активів	121 838	129 535

12.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	1 525 316	708 227
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	-	3 000 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 856	3 856
Всього заборгованості перед іншими банками	1 529 172	3 712 083

Станом на 30 червня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 27 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	12 540 341	11 557 569
- Строкові депозити	2 966 566	2 815 043

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	6 792 194	5 526 852
- Строкові депозити	3 531 275	4 618 794

Всього коштів клієнтів 25 830 376 24 518 258

Станом на 30 червня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 27 947 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 8 074 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 98 710 тисяч гривень).

14.

Випущені боргові цінні папери

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

В липні 2018 року Банк розмістив 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 окремої звітності облігації серії "А" включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

З початку 2022 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 червня 2022 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями склало 485 434 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

Сума виплачених відсотків за емітованими облігаціями у I півріччі 2022 року складає 21 920 тисяч гривень (I півріччя 2021 року - 23 204 тисячі гривень).

15.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
Зобов'язання за договорами оренди	8	149 930	135 111
Інші нараховані зобов'язання		73 023	69 621
Кошти в розрахунках		33 039	27 673
Інше		343	527
Всього інших фінансових зобов'язань		256 335	232 932

16.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 22 000 20 180

Нараховані витрати на виплати працівникам 15 459 84 006

Доходи майбутніх періодів 12 998 14 355

Податки до сплати, крім податку на прибуток 9 384 17 032

Кредиторська заборгованість з придбання активів 4 148 3 723

Інше 138 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 64 127 139 296

17.

Резерви

У тисячах гривень 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру 29 516 21 871

Резерви за зобов'язаннями 3 005 12 094

Забезпечення оплати відпусток 16 573 16 904

Всього резервів 49 094 50 869

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.

18.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень II квартал 2022 року I півріччя 2022 року II квартал 2021 року I півріччя 2021 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 309 782 640 873 306 910 606 427

Кредити та аванси юридичним особам	246 412	517 199	222 152	420 050
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	81 820 193 978	101 384	218 801	
Депозитні сертифікати Національного банку України	49 615 87 029 656		2 875	
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		4 945	4 945 -	2 486
Заборгованість інших банків	3 644 4 536 40	58		
Всього процентних доходів	696 218	1 448 560	631 142	1 250 697
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	40 688 94 843 48 579	97 034		
Кошти юридичних осіб	68 207 144 917	36 915 71 870		
Заборгованість перед Національним банком України	48 493 122 683		41 332 76 026	
Випущені боргові цінні папери	10 545 21 231 11 534	22 977		
За договорами оренди	3 360 6 473 3 543	7 312		
Заборгованість перед іншими банками		898 1 277 10 573	13 765	
Інше	- 18 - -			
Всього процентних витрат	172 191	391 442	152 476	288 984
Чистий процентний дохід	524 027	1 057 118	478 666	961 713
Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.				

19.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	127 563	238 494	131 200	249 995
Купівля та продаж іноземної валюти	35 086 62 224	32 588 60 565		

За договорами-дорученнями з страховими компаніями	2 879	7 715	7 779	13 969
Гарантії надані та інші документарні операції	1 429	3 464	2 009	4 048
Інше	3 312	7 054	4 198	7 880
Всього комісійних доходів	170 269	318 951	177 774	336 457
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	46 321	98 025	44 144	86 168
Кредитне обслуговування банків	569	1 129	485	986
Отримані гарантії та інші документарні операції	445	623	252	433
Операції з цінними паперами	151	244	111	237
Інше	98	116	5	32
Всього комісійних витрат	47 584	100 137	44 997	87 856
Чистий комісійний дохід	122 685	218 814	132 777	248 601

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

20.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Заборгованість інших банків	5	343	940	18	9
Кредити та аванси клієнтам	6	483 783	721 972	34 728	53 857
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	58 863	86 823 (14 560)	10 131	
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю				7	- - - (1 150)
Інші фінансові активи		3 089	3 390	1 484	1 353
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(1 942)	(62)	(305) (630)
Зобов'язання з надання кредиту			13 575	7 737	(7 180) (6 977)

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 56 593	557 711	820 800	14 185
---	---------	---------	--------

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I півріччя 2022 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 921 тисяча гривень (за I півріччя 2021 року - 10 830 тисяч гривень таких повернень).

21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності 6 245			13 595	13 898 160
Розформування резерву на покриття втрат	9 728	9 728	-	-
Позитивний результат по договорах оренди	7 821	8 748	234	528
Дохід від операційного лізингу	2 092	2 980	823	1 639
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 245	1 638	-	-
Штрафи та пені отримані	850	2 569	3 606	8 691
Дохід від переоцінки основних засобів		116	352	-
Позитивний результат від продажу основних засобів		106	475	2 517 4 475
Відшкодування судових витрат	78	261	328	656
Дохід від модифікації лізингу -	-	1 236	1 237	
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	-	-	761 761
Дохід від операцій факторингу	-	-	-	1 340
Інше	72	386	339	770
Всього інших операційних доходів	35 703	41 035	10 004	26 342

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень 2021 року	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	119 114	248 183	137 669	260 581
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	23 315	49 062	28 383	53 383
Всього витрат на виплати працівникам	142 429	297 245	166 052	313 964
Супровід програмного забезпечення	24 266	50 536	30 121	60 052
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	23 076	42 689	15 500	33 347
Комунальні витрати	10 895	32 680	9 812	23 105
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	10 855	22 129	13 005	26 375
Зв'язок	10 339	22 237	15 137	26 324
Охоронні послуги	3 707	7 272	4 440	8 749
Професійні послуги	3 311	7 617	4 187	9 789
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	2 647		1 704	5 853
1 931				
Витрати на системи кібербезпеки	1 470	2 782	1 676	3 334
Податки, крім податку на прибуток	1 318	3 520	2 560	4 506
Інкасація та перевезення цінностей	1 137	2 382	2 182	3 796
Витрати на операційну оренду приміщень	964	2 183	917	1 763
Доброчинність	796	3 734	405	1 138
Витрати на юридичні послуги	361	2 868	7 095	10 259
Реклама та маркетинг	279	4 801	969	1 642
Витрати на відрядження	241	631	609	993
Витрати від модифікації лізингу	-	451	43	469
Резерв на покриття втрат	-	-	5 453	5 453
Інше	17 001	25 088	10 201	16 335

Всього адміністративних та інших операційних витрат 240 076	111 720	239 453	126	243
--	---------	---------	-----	-----

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

23.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Поточний податок	4 764	13 141	49 753	96 180
Відстрочений податок (954)	(660)	(1 615)	(2 899)	
Витрати з податку на прибуток	3 810	12 481	48 138	93 281

24.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	II квартал 2022 року	I півріччя 2022 року	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	19 340	56 993	218 383	423 232
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)	0,0003	0,0010	0,0019	0,0001

25.

Сегментний аналіз

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

(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 на 30 червня 2022 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 011 251	8 626 790	15 246 600	1 468 977	32 353 618
Зобов'язання звітних сегментів	10 331 396	15 629 514	2 031 367	336 400	28 328 677
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	Нерозподілені 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		
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)			

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	321 416	439 886	782 661	-	(1 543 963)	-
Разом доходів	1 120 353	1 109 014	1 344 584	49 510	(1 543 963)	2 079 498
Процентні витрати	(511 610)	(510 810)	(906 494)	(6 491)	1 543 963	(391 442)
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		

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього	
Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 445 002	33 221 584	
Зобов'язання звітних сегментів	291	10 154 149	14 475 641	4 236 601	406 900	29 273
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	606 427	420 050	224 220	-	-	1 250 697
- Комісійні доходи	147 635	174 001	523	14 298	-	336 457

- Інші операційні доходи	6 792	2 624	-	16 926	-	26 342
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	-	-	41 493	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 980)	-	(1 980)
Результат від припинення визнання 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	978 698	809 769	898 846	31 224	(1 060 767)	1 657 770
Процентні витрати	(434 701)	(364 033)	(543 705)	(7 312)	1 060 767	(288 984)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками (56 593)				(120 651)	64 279	(8 990) 8 769
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)	(266 700)	(144 468)	(7 660)	-	(715 693)
Результати сегмента	87 313	229 648	179 858	20 348	-	517 167
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(93 281)
Прибуток за звітний період					423 886	

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. 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.

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 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%)	2 455	240	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	460
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(11)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	5 104	-	-	9
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	27 968	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-10%, для поточних рахунків 0-3%)	8 250	3 489	-	12 014
Інші зобов'язання	52	-	-	2 419

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 30 червня 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	2 259 192	-	-	-
--	-----------	---	---	---

Інші надані зобов'язання	501	-	-	93
--------------------------	-----	---	---	----

Інші права отримані	-	-	-	-
---------------------	---	---	---	---

Отримані гарантії та застава	501	-	-	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 2022 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	470
--	---	---	---	-----

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(504)
---	---	---	---	-------

Станом на 31 грудня 2021 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%)	192 559	-	-	-
---	---------	---	---	---

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	494
--	---	---	---	-----

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

Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
-------------------------------	---	---	--------	---

Інші активи	2 586	-	-	4
-------------	-------	---	---	---

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

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-7,5%, для поточних рахунків 0-0,01%)				-
30 803 9 638	2 718			

Інші зобов'язання	53	-	-	21 923
-------------------	----	---	---	--------

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Процентні доходи	-	-	-	57
Процентні витрати	(5 213)	(1 022)	(183)	(11)
Інші доходи	-	-	-	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	-	73	5	8
Витрати за виплатами та комісійними (4 419)	-	-	-	-
Інші витрати	-	(457)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-	-
Отримана застава	535	-	-	1 044

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від 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 компаніяКомпанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	385
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(442)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	І півріччя 2022 року	30 червня 2022 року	І півріччя 2021 року	31 грудня 2021 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане

зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 18 829 2 254 15 782 1 140

Нарахування єдиного соціального внеску 1 031 165 1 033 131

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати - - - 20 651

Всього 19 860 2 419 16 815 21 922

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

27.

Події після дати балансу

Після 30 червня 2022 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 2022 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" як у I-му кварталі так і II-му кварталі 2022 року стала збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. 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. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за перше півріччя 2022 року виконано з дефіцитом 405 млрд.грн., при чому в червні дефіцит загального фонду держбюджету зріс до 135 млрд.грн. зі 113 млрд. грн. у травні та 90 млрд грн у квітні.

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до кінця звітної періоду. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. 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. 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 розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку (ставка для кредитів рефінансування дорівнює обліковій ставці плюс 2 п.п., а для депозитних сертифікатів - обліковій ставці мінус 2 п.п.).

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за даними Голови НБУ з початку воєнних дій фінансової допомоги на 12,7 млрд.доларів США. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами 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, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- " скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- " різке зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- " неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

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

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. 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, 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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.

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. Протягом всього звітного періоду Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. 29.04.2022 року на підставі Рішення акціонера на черговий трирічний строк було переобрано 6 із 7 членів Наглядової Ради попереднього скликання, припинено повноваження Любомира Хархаліса у складі Наглядової Ради, а також обрано нового члена Ради Рафала Залевського, який повинен приступити до своїх обов'язків у складі Ради після погодження Національним банком України. Протягом II-го кварталу 2022 року відбулося 3 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 25 рішень (всього 5 засідань у I-му півріччі, на яких ухвалено 57 рішень). Окрім цього, 15 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 34 рішення у I-му півріччі).

Протягом звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Протягом січня-лютого 2022 р. Правління Банку діяло в складі 5 осіб. Оскільки за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 25.02.2022 р. було встановлено 6-особовий склад Правління, то протягом березня 2022 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб. За рішенням Наглядової Ради з 01.03.2022 р. новим членом Правління Банку призначено Антона Кіркача. Протягом II-го кварталу 2022 року відбулося 11 засідань Правління, на яких було ухвалено 36 рішень (всього 21 засідання у I-му півріччі, на яких ухвалено 86 рішень), а також 246 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 464 рішення у I-му півріччі).

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.07.2022 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 73 відділення. З початку року кількість відділень Банку скоротилася на 9 відділень, у тому числі 10 відділень припинили свою роботу, а 1 відділення було відкрите. Мережа установ Банку

охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

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 понад 250 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітнього 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, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку PKO 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 2022 року 1,1% за кредитами юридичним особам, 3,3% за кредитами фізичним особам, 1,9% 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 операційної діяльності не почало.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В II-му кварталі 2022 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг";
- 5-те місце у "воєнному" рейтингу стійкості банків за підсумками I-го кварталу 2022 року від фінансового порталу "Мінфін";
- 4-те місце в рейтингу надійності українських банків від порталу forinsurer.com;
- 8-ме місце у ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl.

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 звітнього 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" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; 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 помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" триває реалізація декількох стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

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., що дозволяє АТ "КРЕДОБАНК" успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво 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.

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 01.07.2022 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-го півріччя 2022 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.07.2022 р. складає 3 810,2 млн.грн. і зріс з початку року на 568 млн.грн. або на 18%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,9% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 92% припадає на основний капітал, а 8% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку в окремі періоди були нижчими ніж їх середнє значення по банківському сектору, що обумовлено наявністю значної надлишкової ліквідності в секторі протягом звітної періоду.

Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.07.2022 становило 239% в іноземній валюті та 190% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового норматив довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 120%, що перевищує мінімальне значення у 90%, встановлене НБУ.

Протягом I-го півріччя 2022 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 5% р/р до 25,8 млрд.грн., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, 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, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

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 01.07.2022 р. склала 1 800 осіб та

скоротилася порівняно до початку 2022 року на 119 осіб або на 6%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту -90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 38 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 73% 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 і пасивами та тарифів,
- " Малий кредитний комітет,
- " Кредитний Комітет,
- " Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами,
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- " Комітет управління змінами,
- " Департамент внутрішнього аудиту,
- " головний ризик-менеджер та підрозділи 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 АТ "КРЕДОБАНК" 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, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління 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.

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 (CCO) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління 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.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику 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. 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.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітної 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 звітної періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.07.2022 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично

допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-му півріччі 2022 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" скоротились на 3% і склали 32,4 млрд.грн. Скорочення активів відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та обумовлене, насамперед, скороченням портфелю цінних паперів на 15% та готівкових коштів та коштів в Національному банку України на 40%.

З початку 2022 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 2 543 млн.грн. нових кредитів, зокрема 76% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 24% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів скоротився на 68% внаслідок збройної агресії Російської федерації та запровадження воєнного стану на території України.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го півріччя 2022 р., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 10% р/р, при одночасному скорочення чистого комісійного доходу (ЧКД) на 12% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го півріччя склав 58 млн.грн. з урахуванням значного зростання відрахувань у резерви під кредити.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-го півріччя 2022 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 2% і склала 58,0 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 7% і складає 694 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 09 березня 2022 року № 120-рш АТ "КРЕДОБАНК" був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр., але не перебував протягом 2021 року. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених нормативів, необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості тощо).

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати Стратегію на 2021-2023 р. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, що вже дуже суттєво впливає 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 збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків, забезпечення неперервності бізнесу 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 2022 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 3,0%, 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 0,4%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 21,5% у річному вимірі за підсумками червня 2022 р. АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 44% за підсумками I-го півріччя 2022 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.07.2022 р. склала 6,6%, що перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

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 піднявся на 14-те місце в секторі за обсягом чистих активів та 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".