

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

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

**30 ЧЕРВНЯ 2024 РОКУ**

## ЗМІСТ

### КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

### ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 червня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	14 901 960	15 847 455
Заборгованість інших банків	5	2 679 662	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	6	12 618 851	12 490 201
Цінні папери	7	24 589 999	21 939 446
Передоплата з поточного податку на прибуток		9	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток		28 574	104 132
Інвестиційна нерухомість		8 863	8 863
Нематеріальні активи	9	288 443	313 056
Основні засоби	8	812 899	815 468
Інші фінансові активи	10	65 674	38 456
Інші нефінансові активи	11	206 504	185 112
<b>Всього активів</b>		<b>56 201 438</b>	<b>55 876 397</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	490 006	1 745 849
Кошти клієнтів	13	47 798 644	46 459 688
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 248	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		106 854	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	14	441 428	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	15	212 951	264 205
Резерви	16	77 221	33 766
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>49 230 352</b>	<b>50 012 891</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		2 848 725	1 627 010
Резерв переоцінки основних засобів		89 225	90 323
Резерв переоцінки цінних паперів		826 810	680 626
Нерозподілений прибуток		957 357	1 216 578
<b>Всього капіталу</b>		<b>6 971 086</b>	<b>5 863 506</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>56 201 438</b>	<b>55 876 397</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 серпня 2024 року.

В. Тарасюк  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 487 606	2 971 307	1 173 472	2 206 213
Інші процентні доходи	17	40 085	72 271	13 263	27 964
Процентні витрати	17	(560 779)	(1 128 861)	(451 004)	(779 878)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>966 912</b>	<b>1 914 717</b>	<b>735 731</b>	<b>1 454 299</b>
Комісійні доходи	18	211 180	408 881	192 874	389 163
Комісійні витрати	18	(105 176)	(194 340)	(65 651)	(129 831)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		124 564	220 663	98 364	233 636
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 235	27 787	4 305	3 526
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		2	2	30	45
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		4 374	11 243	4 888	8 548
Результат від модифікації фінансових активів		(452)	(906)	(370)	(2 791)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(298 395)	(33 212)	217 587	(59 916)
Інші операційні доходи	20	7 517	27 333	7 671	16 718
Витрати на виплати працівникам	21	(260 741)	(479 842)	(205 317)	(378 806)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(104 073)	(208 514)	(76 767)	(151 000)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(175 313)	(342 608)	(136 137)	(267 983)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>380 634</b>	<b>1 351 204</b>	<b>777 208</b>	<b>1 115 608</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(95 312)	(390 184)	(140 990)	(202 236)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>285 322</b>	<b>961 020</b>	<b>636 218</b>	<b>913 372</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		256 932	186 809	76 173	123 000
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(40 623)	(40 623)	-	-
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(2)	(2)	(30)	(45)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>216 307</b>	<b>146 184</b>	<b>76 143</b>	<b>122 955</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>501 629</b>	<b>1 107 204</b>	<b>712 361</b>	<b>1 036 327</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0013	0,0043	0,0029	0,0041

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 серпня 2024 року.

В. Тарасюк  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>680 626</b>	<b>90 323</b>	<b>1 216 578</b>	<b>5 863 506</b>
Прибуток	-	-	-	-	961 020	961 020
Інший сукупний дохід	-	-	146 184	-	-	146 184
<b>Всього сукупний дохід за I півріччя 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146 184</b>	<b>-</b>	<b>961 020</b>	<b>1 107 204</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
<b>Залишок на 30 червня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>2 848 725</b>	<b>826 810</b>	<b>89 225</b>	<b>957 357</b>	<b>6 971 086</b>

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 476 852</b>	<b>61 383</b>	<b>100 537</b>	<b>147 113</b>	<b>4 034 854</b>
Прибуток	-	-	-	-	913 372	913 372
Інший сукупний дохід	-	-	122 955	-	-	122 955
<b>Всього сукупний дохід за I півріччя 2023 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 955</b>	<b>-</b>	<b>913 372</b>	<b>1 036 327</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)	-
<b>Залишок на 30 червня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>184 338</b>	<b>100 537</b>	<b>910 327</b>	<b>5 071 181</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 серпня 2024 року.

В. Тарасюк  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I півріччя 2024 року	I півріччя 2023 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		2 600 214	2 278 832
Проценти сплачені		(1 133 160)	(761 428)
Виплати та комісійні отримані		408 685	389 725
Виплати та комісійні сплачені		(194 340)	(129 831)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		220 663	233 636
Інший операційний дохід, отриманий		27 578	14 017
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(523 346)	(413 051)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(319 547)	(280 320)
Податок на прибуток, сплачений		(1 052 325)	(71 410)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>34 422</b>	<b>1 260 170</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(14 475)	37 663
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		159 569	445 575
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(59 321)	50 473
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(1 280 388)	(650 313)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		426 062	6 180 216
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(831)	(241 279)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(734 962)</b>	<b>7 082 505</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(11 544 525)	(7 709 232)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		10 049 544	3 301 633
Придбання приміщень та обладнання		(49 628)	(46 223)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		3 737	5 888
Придбання нематеріальних активів		(77 394)	(56 740)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 618 266)</b>	<b>(4 504 674)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(43 491)	(38 651)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(43 491)</b>	<b>(38 651)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		184 697	118 734
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(2 212 022)</b>	<b>2 657 914</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 760 088	15 908 446
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>4</b>	<b>17 548 066</b>	<b>18 566 360</b>

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 серпня 2024 року.

В. Тарасюк  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2024 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 30 червня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів, Україна.

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



## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

**Основа подання інформації.** Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився цією датою.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

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

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

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

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

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

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

*Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 – Угоди фінансування постачальників*

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

**4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

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

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

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

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

## 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

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

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

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

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

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

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

**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Кредити юридичним особам	11 306 915	10 419 982
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	938 135	1 317 379
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 631 823	1 911 687
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	767 509	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 025 531)	(2 040 884)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>12 618 851</b>	<b>12 490 201</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців</b>	<b>2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами</b>	<b>3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити</b>	<b>Придбані (створені) знецінені активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>		<b>241 037</b>	<b>721 605</b>	<b>1 026 482</b>	<b>51 760</b>	<b>2 040 884</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	30 608	16 129	215	-	<b>46 952</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(42 341)	55 643	(146 584)	2 622	<b>(130 660)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(38)	(269)	(7 098)	-	<b>(7 405)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13 454)	22	60 208	7 836	<b>54 612</b>
Вплив зміни валютних курсів		1 788	324	9 726	1 864	<b>13 702</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		964	8 215	(1 762)	29	<b>7 446</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2024 року</b>		<b>218 564</b>	<b>801 669</b>	<b>941 187</b>	<b>64 111</b>	<b>2 025 531</b>

Протягом періоду з 1 січня по 30 червня 2023 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>		<b>172 779</b>	<b>801 572</b>	<b>1 438 732</b>	<b>29 616</b>	<b>2 442 699</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	36 402	16 705	386	-	<b>53 493</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	13 792	60 429	(142 936)	(550)	<b>(69 265)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(206)	(2)	(37 825)	-	<b>(38 033)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(93)	49	95 228	5 678	<b>100 862</b>
Вплив зміни валютних курсів		397	829	3 428	-	<b>4 654</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		3 596	(113 268)	108 743	6 235	<b>5 306</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2023 року</b>		<b>226 667</b>	<b>766 314</b>	<b>1 465 756</b>	<b>40 979</b>	<b>2 499 716</b>



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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	7 842 279	2 787 653	367 202	13 321	11 010 455
- прострочені менше ніж 30 днів	35 023	37 186	12 665	-	84 874
- прострочені від 30 до 90 днів	-	2 462	6 462	2 327	11 251
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 577	1 099	10 676
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	31 128	-	31 128
- прострочені більше 360 днів	-	2	126 926	31 603	158 531
- резерв під очікувані кредитні збитки	(151 415)	(262 752)	(445 121)	(35 433)	(894 721)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 725 887</b>	<b>2 564 551</b>	<b>108 839</b>	<b>12 917</b>	<b>10 412 194</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	317 864	328 305	11 381	4 052	661 602
- прострочені менше ніж 30 днів	12 204	37 969	5 333	501	56 007
- прострочені від 30 до 90 днів	-	22 043	9 608	243	31 894
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 745	1 403	16 148
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	31 101	1 340	32 441
- прострочені більше 360 днів	-	-	138 623	1 420	140 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(20 487)	(141 330)	(160 075)	(3 204)	(325 096)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>309 581</b>	<b>246 987</b>	<b>50 716</b>	<b>5 755</b>	<b>613 039</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	886 669	555 668	43 628	21 299	1 507 264
- прострочені менше ніж 30 днів	2 844	17 808	2 906	1 291	24 849
- прострочені від 30 до 90 днів	-	12 818	2 406	-	15 224
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 592	985	9 577
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 393	212	25 605
- прострочені більше 360 днів	-	-	49 304	-	49 304
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 489)	(272 582)	(79 846)	(10 584)	(393 501)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>859 024</b>	<b>313 712</b>	<b>52 383</b>	<b>13 203</b>	<b>1 238 322</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	196 074	185 237	17 904	19 916	419 131
- прострочені менше ніж 30 днів	7 782	25 742	5 145	6 053	44 722
- прострочені від 30 до 90 днів	-	19 024	5 973	4 574	29 571
- прострочені від 91 до 180 днів	-	28	17 699	2 999	20 726
- прострочені від 181 до 360 днів	-	40	41 069	7 501	48 610
- прострочені більше 360 днів	-	91	188 442	16 216	204 749
- резерв під очікувані кредитні збитки	(16 173)	(125 005)	(256 145)	(14 890)	(412 213)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>187 683</b>	<b>105 157</b>	<b>20 087</b>	<b>42 369</b>	<b>355 296</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>9 082 175</b>	<b>3 230 407</b>	<b>232 025</b>	<b>74 244</b>	<b>12 618 851</b>

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	7 868 485	1 755 208	366 585	4 802	9 995 080
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 601	51 212	-	58 813
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів	-	2	248 569	26 063	274 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(134 905)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(730 716)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 760 546</b>	<b>1 750 625</b>	<b>173 658</b>	<b>4 437</b>	<b>9 689 266</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	530 723	448 891	25 512	5 423	1 010 549
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів	-	23 290	14 249	1 483	39 022
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів	-	-	131 133	982	132 115
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 211)	(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 518)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>515 060</b>	<b>286 276</b>	<b>59 710</b>	<b>8 815</b>	<b>869 861</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 119	8 684	-	17 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 419	-	59 419
- резерв під очікувані кредитні збитки	(44 853)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>1 096 051</b>	<b>308 401</b>	<b>55 178</b>	<b>16 708</b>	<b>1 476 338</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700
- прострочені від 30 до 90 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>244 199</b>	<b>139 903</b>	<b>27 082</b>	<b>43 552</b>	<b>454 736</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>9 615 856</b>	<b>2 485 205</b>	<b>315 628</b>	<b>73 512</b>	<b>12 490 201</b>

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 червня 2024 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	549 449	430 197	119 252
- від 1 до 5 років	521 701	381 790	139 911
- понад 5 років	3 707	2 137	1 570
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(103 001)</b>	<b>(103 001)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>971 856</b>	<b>711 123</b>	<b>260 733</b>

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

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	499 533	415 100	84 433
- від 1 до 5 років	424 640	308 893	115 747
- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(115 050)</b>	<b>(115 050)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>813 911</b>	<b>611 632</b>	<b>202 279</b>

## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

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

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

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

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

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

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Первісна вартість</b>					
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>390 843</b>	<b>777 859</b>	<b>462 694</b>	<b>212 936</b>	<b>1 844 332</b>
Надходження	11 871	27 090	10 667	60 049	109 677
Вибуття	(2 348)	(12 127)	(16 971)	(38 591)	(70 037)
Інші зміни	11 863	-	-	-	11 863
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>412 229</b>	<b>792 822</b>	<b>456 390</b>	<b>234 394</b>	<b>1 895 835</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>410 142</b>	<b>727 024</b>	<b>423 201</b>	<b>217 608</b>	<b>1 777 975</b>
Надходження	9 395	22 739	14 089	33 934	80 157
Вибуття	(1 237)	(1 412)	(6 006)	(31 107)	(39 762)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>418 300</b>	<b>748 351</b>	<b>428 644</b>	<b>220 435</b>	<b>1 815 730</b>
<b>Накопичена амортизація</b>					
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>88 826</b>	<b>505 124</b>	<b>334 088</b>	<b>100 826</b>	<b>1 028 864</b>
Амортизаційні відрахування	9 612	30 724	20 560	45 611	106 507
Вибуття	(2 239)	(12 042)	(14 491)	(35 150)	(63 922)
Інші зміни	11 487	-	-	-	11 487
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>107 686</b>	<b>523 806</b>	<b>340 157</b>	<b>111 287</b>	<b>1 082 936</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>93 350</b>	<b>449 758</b>	<b>304 767</b>	<b>93 796</b>	<b>941 671</b>
Амортизаційні відрахування	7 802	31 876	19 602	41 798	101 078
Вибуття	(843)	(1 402)	(5 242)	(31 107)	(38 594)
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>100 309</b>	<b>480 232</b>	<b>319 127</b>	<b>104 487</b>	<b>1 004 155</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>304 543</b>	<b>269 016</b>	<b>116 233</b>	<b>123 107</b>	<b>812 899</b>
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>317 991</b>	<b>268 119</b>	<b>109 517</b>	<b>115 948</b>	<b>811 575</b>

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

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

**Оренда**

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

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

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>382 825</b>	<b>319 694</b>	<b>2 151</b>	<b>704 670</b>
Надходження	19 165	58 229	-	77 394
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>401 990</b>	<b>295 624</b>	<b>2 151</b>	<b>699 765</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>				
Надходження	17 845	38 895	-	56 740
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>329 213</b>	<b>304 609</b>	<b>2 151</b>	<b>635 973</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>175 621</b>	<b>213 961</b>	<b>2 032</b>	<b>391 614</b>
Амортизаційні відрахування	33 827	68 121	59	102 007
Вибуття	-	(82 299)	-	(82 299)
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>209 448</b>	<b>199 783</b>	<b>2 091</b>	<b>411 322</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>				
Амортизаційні відрахування	18 842	31 021	59	49 922
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>153 997</b>	<b>248 863</b>	<b>1 973</b>	<b>404 833</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 30 червня 2024 року</b>	<b>192 542</b>	<b>95 841</b>	<b>60</b>	<b>288 443</b>
<b>На 30 червня 2023 року</b>	<b>175 216</b>	<b>55 746</b>	<b>178</b>	<b>231 140</b>

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



**10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ**

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

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

**11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Передплачені витрати	97 307	57 653
Передоплата за товари та незавершене будівництво	46 436	57 814
Товарно-матеріальні запаси	33 667	30 789
Передоплата за послуги	19 881	17 803
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	6 890	14 765
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 611	5 843
Інше	712	445
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>206 504</b>	<b>185 112</b>

**12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

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

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

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	24 396 313	24 058 436
- Строкові депозити	6 165 377	6 549 025
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	10 782 876	9 606 564
- Строкові депозити	6 454 078	6 245 663
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>47 798 644</b>	<b>46 459 688</b>

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

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 червня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	118 498	165 660
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 900	32 035
Забезпечення оплати відпусток	23 854	20 166
Доходи майбутніх періодів	16 920	13 833
Податки до сплати, крім податку на прибуток	15 378	25 916
Заборгованість з придбання активів	109	6 348
Інше	292	247
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>212 951</b>	<b>264 205</b>

**16. РЕЗЕРВИ**

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

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій.

**17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>	<b>II квартал 2023 року</b>	<b>I півріччя 2023 року</b>
<b>Процентні доходи</b>				
Кредити та аванси юридичним особам	457 363	862 254	300 507	557 237
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	412 945	754 584	182 089	308 920
Депозитні сертифікати Національного банку України	326 089	757 303	422 627	789 547
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	157 163	304 746	61 057	122 176
Кредити та аванси фізичним особам	145 381	310 388	189 823	390 589
Заборгованість інших банків	28 750	54 303	30 632	65 708
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 527 691</b>	<b>3 043 578</b>	<b>1 186 735</b>	<b>2 234 177</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Кошти юридичних осіб	390 833	796 041	349 097	595 305
Кошти фізичних осіб	164 441	322 325	95 892	172 298
За договорами оренди	4 855	9 352	5 092	10 266
Заборгованість перед іншими банками	650	1 143	923	2 004
Інше	-	-	-	5
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>560 779</b>	<b>1 128 861</b>	<b>451 004</b>	<b>779 878</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>966 912</b>	<b>1 914 717</b>	<b>735 731</b>	<b>1 454 299</b>

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

**18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>	<b>II квартал 2023 року</b>	<b>I півріччя 2023 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	145 497	284 048	131 853	265 430
Купівля та продаж іноземної валюти	49 985	94 899	50 566	102 395
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 657	10 279	3 861	8 712
Гарантії надані та інші документарні операції	4 775	9 259	2 722	5 310
Інше	6 266	10 396	3 872	7 316
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>211 180</b>	<b>408 881</b>	<b>192 874</b>	<b>389 163</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	93 332	172 582	61 430	123 617
Отримані гарантії та інші документарні операції	10 755	19 567	3 183	3 804
Кредитне обслуговування банків	783	1 531	712	1 416
Операції з цінними паперами	303	640	249	447
Інше	3	20	77	547
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>105 176</b>	<b>194 340</b>	<b>65 651</b>	<b>129 831</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>106 004</b>	<b>214 541</b>	<b>127 223</b>	<b>259 332</b>

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

**19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Заборгованість інших банків	5	14	634	(112)	(57)
Кредити та аванси клієнтам	6	100 321	(83 708)	(174 087)	(15 772)
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	151 900	68 133	(36 638)	82 014
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	23	(9)
Інші фінансові активи		1 298	2 731	(294)	308
Зобов'язання з надання гарантій та порук		4 005	3 127	1 117	2 007
Зобов'язання з надання кредиту		40 857	42 295	(7 596)	(8 575)
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>298 395</b>	<b>33 212</b>	<b>(217 587)</b>	<b>59 916</b>

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

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2024 року	I півріччя 2024 року	II квартал 2023 року	I півріччя 2023 року
Дохід від операційного лізингу	2 924	6 027	2 802	5 609
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 779	2 159	941	2 701
Підтримка діяльності від компаній партнерів	891	13 967	670	1 334
Штрафи та пені отримані	449	2 532	1 706	2 502
Відшкодування судових витрат	387	814	531	742
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	379	555	-	-
Позитивний результат по договорах оренди	72	180	826	3 443
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	25	25	63	65
Інше	611	1 074	132	322
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>7 517</b>	<b>27 333</b>	<b>7 671</b>	<b>16 718</b>

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>II квартал 2024 року</b>	<b>I півріччя 2024 року</b>	<b>II квартал 2023 року</b>	<b>I півріччя 2023 року</b>
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	217 590	401 274	171 683	316 999
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	43 151	78 568	33 634	61 807
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>260 741</b>	<b>479 842</b>	<b>205 317</b>	<b>378 806</b>
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 901	74 421	28 500	56 447
Супровід програмного забезпечення	36 088	64 427	29 307	56 184
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	17 925	34 366	13 821	28 843
Комунальні витрати	16 786	39 030	13 546	31 828
Зв'язок	12 736	24 006	11 745	22 081
Професійні послуги	8 822	15 237	7 805	13 164
Доброчинність	6 975	13 110	2 201	2 201
Реклама та маркетинг	4 760	8 032	1 742	2 150
Інкасація та перевезення цінностей	3 534	6 420	1 793	3 702
Охоронні послуги	3 109	6 211	2 978	6 400
Податки, крім податку на прибуток	3 132	6 760	2 797	4 939
Витрати на юридичні послуги	3 066	4 475	4 868	8 129
Витрати на банківські платіжні картки	2 150	3 650	2 600	5 300
Резерви на покриття втрат	1 925	12 055	(942)	2 121
Негативний результат по договорах оренди	1 874	3 559	2 016	4 079
Витрати на відрядження	1 750	2 835	1 126	1 592
Витрати на операційну оренду приміщень	1 631	4 193	928	1 836
Витрати на системи кібербезпеки	1 428	2 804	1 345	2 579
Інше	9 721	17 017	7 961	14 408
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>175 313</b>	<b>342 608</b>	<b>136 137</b>	<b>267 983</b>

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

**22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Визнані в іншому сукупному доході</b>	<b>Залишок на 30 червня 2024 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(37 818)	-	42 450
Резерви під знецінення активів	18 705	5 309	-	24 014
Цінні папери	5 159	(2 426)	(40 623)	(37 890)
Перенесені податкові збитки	6 028	-	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	-	(6 028)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>104 132</b>	<b>(34 935)</b>	<b>(40 623)</b>	<b>28 574</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>Визнані в прибутках/ збитках</b>	<b>Залишок на 30 червня 2023 року</b>
<b>Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування</b>			
Основні засоби та нематеріальні активи	31 514	487	32 001
Резерви під знецінення активів	7 619	(947)	6 672
Цінні папери	2 079	(16)	2 063
Перенесені податкові збитки	6 028	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	(6 028)
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>41 212</b>	<b>(476)</b>	<b>40 736</b>

**23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ**

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

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



## 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 208 142	10 437 486	42 210 502	1 345 308	<b>56 201 438</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	17 243 720	30 711 800	531 979	742 853	<b>49 230 352</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	127 022	<b>127 022</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I півріччя 2024 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	310 388	862 254	1 870 936	-	-	<b>3 043 578</b>
- Комісійні доходи	145 009	249 244	1 659	12 969	-	<b>408 881</b>
- Інші операційні доходи	12 748	2 002	141	12 442	-	<b>27 333</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	738 549	1 358 535	845 970	-	(2 943 054)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 206 694</b>	<b>2 472 035</b>	<b>2 718 706</b>	<b>25 411</b>	<b>(2 943 054)</b>	<b>3 479 792</b>
Процентні витрати	(577 577)	(1 386 913)	(2 098 073)	(9 352)	2 943 054	<b>(1 128 861)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	220 663	-	-	<b>220 663</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	27 787	-	-	<b>27 787</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	2	-	-	<b>2</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 758	8 485	-	-	-	<b>11 243</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(956)	50	-	-	-	<b>(906)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	222 132	(138 423)	(68 767)	(48 154)	-	<b>(33 212)</b>
Комісійні витрати	(99 492)	(45 943)	(23 275)	(25 630)	-	<b>(194 340)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(284 336)	(368 555)	(365 860)	(12 213)	-	<b>(1 030 964)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>469 223</b>	<b>540 736</b>	<b>411 183</b>	<b>(69 938)</b>	-	<b>1 351 204</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						<b>(390 184)</b>
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>961 020</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 800 866	9 733 507	41 719 090	1 622 934	<b>55 876 397</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	15 858 947	30 654 338	1 841 764	1 657 842	<b>50 012 891</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	102 963	<b>102 963</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I півріччя 2023 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	390 589	557 237	1 286 351	-	-	<b>2 234 177</b>
- Комісійні доходи	138 207	228 902	960	21 094	-	<b>389 163</b>
- Інші операційні доходи	2 267	207	-	14 244	-	<b>16 718</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	659 077	1 330 470	876 044	-	(2 865 591)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>1 190 140</b>	<b>2 116 816</b>	<b>2 163 355</b>	<b>35 338</b>	<b>(2 865 591)</b>	<b>2 640 058</b>
Процентні витрати	(581 210)	(1 062 805)	(1 991 183)	(10 271)	2 865 591	<b>(779 878)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	233 636	-	-	<b>233 636</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 526	-	-	<b>3 526</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	45	-	-	<b>45</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5 840	2 708	-	-	-	<b>8 548</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(3 393)	602	-	-	-	<b>(2 791)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(143 165)	158 937	(81 949)	6 261	-	<b>(59 916)</b>
Комісійні витрати	(72 701)	(23 060)	(22 501)	(11 569)	-	<b>(129 831)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(345 059)	(275 262)	(175 347)	(2 121)	-	<b>(797 789)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>50 452</b>	<b>917 936</b>	<b>129 582</b>	<b>17 638</b>	-	<b>1 115 608</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(202 236)
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>913 372</b>

**(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

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

**(е) Географічні сегменти**

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

**(є) Найбільші клієнти**

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

## **25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ**

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

**26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 червня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	113 345	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 523
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(325)
Інші активи	14 576	-	114
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 622	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-7%)	-	59 547	9 944
Інші зобов'язання	45	257	4 122

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	89
Процентні витрати	(1 010)	(1 725)	(92)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(112)
Доходи за виплатами та комісійними	29	70	17
Витрати за виплатами та комісійними	(7 694)	-	(1 030)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 131 421	-	-
Інші надані зобов'язання	200 343	-	130
Інші права отримані	200 449	-	-
Отримана застава	-	-	5 265

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	477
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(503)

Станом на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	74 800	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 549
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(213)
Інші активи	14 582	-	110
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 141	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	60 302	6 956
Інші зобов'язання	42	816	3 441

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	14
Процентні витрати	(952)	(176)	(60)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	62	66	9
Витрати за виплатами та комісійними	(7 212)	-	(730)
Інші витрати	-	(4 542)	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	157
Інші права отримані	265 268	-	-
Отримана застава	-	-	3 058

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

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2024 року	30 червня 2024 року	I півріччя 2023 року	31 грудня 2023 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	25 390	3 937	23 656	3 284
Нарахування єдиного соціального внеску	1 479	182	1 225	154
<b>Всього</b>	<b>26 869</b>	<b>4 119</b>	<b>24 881</b>	<b>3 438</b>

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

## 27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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