

Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-17094/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.08.2022

(дата)

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 замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює | |

забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Випуску 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 структури 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)

1714

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори. Наглядова Рада. Правління.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

- 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. Заступник Голови Правління РКО ВР SA - основне місце праці.
- 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 напрямку роздрібного продажу - 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
Хархаліс Любомир
3. Рік народження
1966
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Bank Rekaо SA", -, виконавчий директор. Директор Бюро фінансів Групи капіталу РКО ВР S.A. - 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, -, проректор. Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, з червня 2020 р. - Виборний ректор .
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
Войцех Тарасюк
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)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор. 25.02.2022р. Наглядова Рада АТ
прийняла рішення про призначення Кіркача Антона Євгеновича членом Правління АТ
"КРЕДОБАНК" на наступні 3 роки з 01.03.2022р.

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 р.

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	2351637	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	11.12.2020	600000	10	05.12.2025
міжбанківський кредит	11.09.2020	450000	10	05.09.2025
міжбанківський кредит	09.10.2020	600000	10	03.10.2025
міжбанківський кредит	08.05.2020	600000	10	25.04.2025
кредит фінансової організації	25.10.2021	101637	7,36	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	496809	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	496809	X	X
серія А	28.03.2018	255821	8,98	26.11.2022
серія В	13.07.2018	240988	9,2	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 векселями (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	7945	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	24562037	X	X

Усього зобов'язань та забезпечень	X	27418428	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 облігації 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 облігацій
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	8,98	щоквартально	0	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облігацій 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 облігаціями 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	9,2	щоквартально	0	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

Види діяльності:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
(основний)

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м.Львів, вул.Луганська, 18

5. Опис

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

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2020	Білоус Марія Василівна	0322972332, mvbilous@kredobank.com.ua
Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - понад 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядовою Радою АТ "КРЕДОБАНК". У 2015 році успішно завершила навчальний курс "Корпоративний секретар" від Українського інституту корпоративного управління (м. Київ), включена до Реєстру корпоративних секретарів ФДМУ. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.	

XII. 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 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	31 331 569	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	27 418 428	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	3 913 141	3 948 293
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	31 331 569	33 221 584

Примітки:

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

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	2 798 519	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	4 292 314	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	16 742 085	16 803 942
Цінні папери	7	5 910 654	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток		13	35
Відстрочений актив з податку на прибуток		46 595	46 890
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	232 729	223 701
Основні засоби	8	903 723	935 787
Інші фінансові активи	10	250 477	149 124
Інші нефінансові активи	11	132 689	129 535
Всього активів		31 331 569	33 221 584

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	2 619 121	3 712 083
-------------------------------------	----	-----------	-----------

Кошти клієнтів	13	23 809 265	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій			101 637 101 080
Випущені боргові цінні папери	14	496 809	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			7 945 32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	258 769	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	73 479	139 296
Резерви	17	51 403	50 869
Всього зобов'язань		27 418 428	29 273 291
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		680 551	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		39 379	114 155
Нерозподілений прибуток		840 941	801 317
Всього капіталу		3 913 141	3 948 293
Всього зобов'язань та капіталу		31 331 569	33 221 584

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2022 року

Керівник

О. Нога

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-35 152	290 480
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

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

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 18 719 798
580 355

Інші процентні доходи 18 32 544 39 200

Процентні витрати 18 (219 251) (136 508)

Чистий процентний дохід 533 091 483 047

Комісійні доходи 19 148 682 158 683

Комісійні витрати 19 (52 553) (42 859)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 44 139 16 845

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

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

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

862 1 639

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (263 089) (42 408)

Інші операційні доходи 21 5 332 16 338

Витрати на виплати працівникам 22 (154 816) (147 912)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (82 654) (80 069)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (127 733) (113 833)

Прибуток до оподаткування 48 295 250 275

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

Прибуток за звітний період 39 624 205 132

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

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

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (74 950) 86 157

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

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

Всього сукупний дохід за звітний період (35 152) 290 480

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2022 року

Керівник

О. Нога

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 913 141

Примітки:

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток	-	-	-	39 624	39 624	
Інший сукупний дохід	-	(74 776)	-	-	(74 776)	
Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року	-	(74 776)	-	39 624	(35 152)	
Залишок на 31 березня 2022 року	2 248 969	680 551	39 379	103 301	840 941	3 913 141

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	495 409	3 121 582
Прибуток	-	-	-	205 132	205 132	
Інший сукупний дохід	-	85 348	-	-	85 348	
Всього сукупний дохід за I квартал 2021 року	-	85 348	-	205 132	290 480	
Залишок на 31 березня 2021 року	2 248 969	185 180	169 092	108 280	700 541	3 412 062

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2022

Керівник

О. Нога

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	7 082 166	4 201 484
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	7 079 684	3 515 815

Примітки:

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

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	626 386	645 242	
Проценти сплачені	(208 488)	(136 071)	
Виплати та комісійні отримані		153 373	158 531
Виплати та комісійні сплачені	(52 553)	(42 859)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою			44 139 16 845
Інший операційний дохід, отриманий	4 963	14 380	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(219 807)	(195 308)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(84 675)	(90 237)
Податок на прибуток, сплачений	(33 059)	(34 249)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	230 279	336 274	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		3 511	1 955
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		126 712	(900 477)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (638)		(108 047)	(62)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 957		(1 149 515)	784
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(1 301 437)	178 692
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (438)		(6 087)	(19)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 325		(2 204 584)	319
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(416 159)	(2 692 592)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		2 484 050	1 875 313
Придбання приміщень та обладнання 8	(13 205)	(30 317)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		3 166	5 998
Придбання нематеріальних активів 9	(35 879)	(22 095)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 693)	2 021 973	(863
--	-----------	------

Грошові потоки від фінансової діяльності

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

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2022 року

Керівник

О. Нога

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

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

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2022 року

Керівник

О. Нога

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

Вступ

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

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

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

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

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною 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 кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

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

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

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

наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 30-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року. Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він буде зростати у подальших місяцях.

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

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

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

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

- " перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- " скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- " різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій, тощо, що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- " неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної

дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

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

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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

31 березня 2022 року,

гривень 31 грудня 2021 року,

гривень

1 долар США 29,254927,2782

1 євро 32,585630,9226

1 польський злотий 6,9806 6,7277

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

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 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі 935 760 833 931

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

Депозитні сертифікати Національного банку України 1 100 135 3 601 860

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

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

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

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

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 282 022 2 265 396

Резерв під очікувані кредитні збитки (857) (241)

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

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

5.

Заборгованість інших банків

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 4 282 022 2 265 396

Гарантійні депозити 11 188 14 355

Резерв під очікувані кредитні збитки (896) (310)

Всього заборгованості інших банків 4 292 314 2 279 441

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

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

У тисячах гривень Прим. Кореспондентські рахунки Гарантійні депозити Всього

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 627 (30) 597

Вплив зміни валютних курсів (11) - (11)

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

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

У тисячах гривень Прим. 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 (40) 31 (9)

Вплив зміни валютних курсів (19) - (19)

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

6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам 9 356 501 9 111 803

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 3 512 306 3 617 917

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

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

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

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	220 043	49 288 576	404
753 846 488			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	20	36 634 -	210

- 36 844

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 715)	20	(48 043)	23 617 4 204	2 507	(17
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	-	(462)	-	(462)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	7	-	21 722	(2 494)	19 235
Вплив зміни валютних курсів	(1 464)	(131)	(6 061)	-	(7 656)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(154)	(32 374)	36 302	12	3 786
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2021 року 319 778 880 520			207 023	40 400	632

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2022 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	6 708 347	2 108 229	440 644	-	9 257 220
- прострочені менше ніж 30 днів	6 061	9 620	4 264	-	19 945
- прострочені від 30 до 90 днів-	4 575	2 116	-	6 691	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	21 300	13 362	34 663
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	10 425	-	10 426
- прострочені більше 360 днів -	1	27 555	-	27 556	
- резерв під очікувані кредитні збитки(59 003)		(34 728)	(155 577)	(7 052)	(256 360)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 6 310 9 100 141			6 655 405	2 087 699	350 727

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	2 537 896	715 431	62 891	-	3 316 218
- прострочені менше ніж 30 днів	58 478	14 156	11 214	-	83 848
- прострочені від 30 до 90 днів1 310	26 481	18 324	-	46 115	

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	22 079	-	22 079
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	25 335	-	25 335
- прострочені більше 360 днів -	-	18 711	-	18 711	
- резерв під очікувані кредитні збитки(37 501)		(56 539)	(80 101)	-	(174 141)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 560 183	699 529	78 453		
-	3 338 165				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

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

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 133 769	251 671	67 561	10 008	1 463 009
- прострочені менше ніж 30 днів	52 366	9 426	17 596	55	79 443
- прострочені від 30 до 90 днів2 323	25 061	17 244	-	44 628	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	19	44 963	37	45 019
- прострочені від 181 до 360 днів	-	20	88 831	408	89 259
- прострочені більше 360 днів -	10	44 344	38	44 392	
- резерв під очікувані кредитні збитки(49 123)		(37 290)	(234 438)	(5 990)	(326 841)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 139 335	248	917		
46 101	4 556	1 438 909			

Всього кредитів та авансів клієнтам 12 714 604 3 444 336 572 162 10 983 16 742 085

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

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

Кредити юридичним особам

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

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121	36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734	1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів	2 760 23 297	17 677	-	43 734	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	-	24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	-	30 969
- прострочені більше 360 днів -	-	14 482	-	14 482	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(48 041)		(13 295)	(69 800)	- (131 136)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 486 781		3 403 746	16 322	66 713 -

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 866 786	9 152	31 499	9 798	2 917 235
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 409 3 602	9 673	-	18 684	

- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208	-	6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387	-	3 387
- прострочені більше 360 днів -	-	17 855	-	17 855	
- резерв під очікувані кредитні збитки(30 368)		(2 589)	(36 164)		(4 642) (73 763)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам			2 841 827		10 165 32 458 5 156
2 889 606					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 416 105	7 087	58 560	259	1 482 011
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893	1 209	18 466	-	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354	29 800	14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	48 438	145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19	82 721	316	83 056
- прострочені більше 360 днів -	6	21 228	10	21 244	
- резерв під очікувані кредитні збитки(57 328)		(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам			1 426 024		21 918 45 199
578 1 493 719					
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 255 288	231 235	305 696		11 723 16 803 942

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2022 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	672 009	623 672	48 337
- від 1 до 5 років	381 888	327 906	53 982
- понад 5 років	6 072	3 887	2 185
Мінус: очікувані кредитні збитки	(24 393)	(24 393)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 035 576	931 072	104

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
884			106

7.

Цінні папери

У тисячах гривень

31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

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

Державні облігації України	5 910 644	7 814 337
Акції компаній	10	10
Всього цінних паперів	5 910 654	7 814 347

Станом на 31 березня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В-/В (31 грудня 2021 року: В/В).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами:

2022

2021

У тисячах гривень

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

Цінні папери, що оцінюються за справедливою

вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня - стадія 1
104 899 87 934 1 154 89 088

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (6 014) (15 121) (584)
(15 705)

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 2 014 53 913
- 53 913

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 31 960 (14 101) (566) (14 667)

Вплив зміни валютних курсів 4 930 (767) (4) (771)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня - стадія 1
137 789 111 858 - 111 858

8.

Основні засоби

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

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

Первісна вартість

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

Надходження 7 036 817 5 352 12 593 25 798

Вибуття (3 570) (1 303) (3 434) (27 081) (35 388)

Переведення до іншої категорії - - (2 616) - (2 616)

На 31 березня 2022 року 414 875 701 974 439 309 240 737 1 796 895

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

Надходження 444 17 569 12 304 30 324 60 641

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

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

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

Накопичена амортизація

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

Амортизаційні відрахування	7 378	15 722	13 104	19 599	55 803
----------------------------	-------	--------	--------	--------	--------

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

На 31 березня 2022 року	83 117	409 951	292 347	107 757	893 172
-------------------------	--------	---------	---------	---------	---------

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

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

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

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

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2022 року	331 758	292 023	146 962	132 980	903 723
-------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

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

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

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року 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	(17 399)	(18 021)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(17 399)	(18 021)

Інші зміни:

Надходження		нових	договорів	оренди
	19 731	29 459		
Інші зміни	(2 149)	(3 343)		
Процентні витрати	18	3 113	3 769	
Проценти сплачені		(2 917)	(3 881)	
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями			17 778	26 004
Залишок на 31 березня		135 490		131 695

9.

Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього	Права і ліцензії
Первісна вартість				
На 1 січня 2022 року	284 199		300 955	2 151 587 305
Надходження	10 344 25 535	-	35 879	
На 31 березня 2022 року	294 543		326 490	2 151 623 184
На 1 січня 2021 року	200 035		235 532	2 151 437 718
Надходження	12 946 9 149	-	22 095	
На 31 березня 2021 року	212 981		244 681	2 151 459 813

Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	8 181	18 641 29	26 851	
На 31 березня 2022 року	131 772	256 858	1 825	390 455

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

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2022 року	162 771	69 632 326	232 729	
На 31 березня 2021 року	117 309	54 725 443	172 477	

Станом на 31 березня 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	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	178 367	90 458
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	50 295	31 859
Комісійні доходи до отримання	24 621	29 312
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 868)	(3 567)
Всього інших фінансових активів	250 477	149 124

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

11.

Інші нефінансові активи

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Передплачені витрати 38 904 32 635

Товарно-матеріальні запаси 38 606 39 459

Передплата за товари та незавершене будівництво 29 177 36 646

Передплата за послуги 13 508 10 653

Передплата з податків, крім податку на прибуток 10 086 8 451

Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 2 279 1 612

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та інше 129 79

Всього інших нефінансових активів 132 689 129 535

12.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 365 265 708 227

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування 2 250 000 3 000 000

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 856 3 856

Всього заборгованості перед іншими банками 2 619 121 3 712 083

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

13.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 10 835 917 11 557 569

- Строкові депозити 2 173 564 2 815 043

Фізичні особи

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

- Строкові депозити 3 962 437 4 618 794

Всього коштів клієнтів 23 809 265 24 518 258

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

14.

Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року 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 31 березня 2022 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями склало 496 829 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

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

15.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

Зобов'язання за договорами оренди	8	135 490	135 111
Інші нараховані зобов'язання		106 689	69 621
Кошти в розрахунках		15 848	27 673
Інше	742	527	
Всього інших фінансових зобов'язань		258 769	232 932

16.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		21 000	20 180
Нараховані витрати на виплати працівникам	15 989	84 006	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 712	17 032	
Доходи майбутніх періодів	12 383	14 355	
Кредиторська заборгованість з придбання активів	10 341	3 723	
Інше	1 054	-	
Всього інших нефінансових зобов'язань		73 479	139 296

17.

Резерви

У тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру		18 157	21 871
Резерви за зобов'язаннями	12 733	12 094	
Забезпечення оплати відпусток	20 513	16 904	

Всього резервів 51 403 50 869

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

18.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 331 091 299 517

Кредити та аванси юридичним особам 270 787 197 898

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

Депозитні сертифікати Національного банку України 37 414 2 219

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю - 2 486

Заборгованість інших банків 892 18

Всього процентних доходів 752 342 619 555

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб 54 155 48 455

Кошти юридичних осіб 76 710 34 955

Заборгованість перед Національним банком України 74 190 34 694

Випущені боргові цінні папери 10 686 11 443

За договорами оренди 3 113 3 769

Заборгованість перед іншими банками 379 3 192

Інше 18 -

Всього процентних витрат 219 251 136 508

Чистий процентний дохід 533 091 483 047

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

19.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	I квартал 2022 року	I квартал 2021 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	110 931	118 795
Купівля та продаж іноземної валюти	27 138	27 977
За договорами-дорученнями з страховими компаніями		4 836 6 190
Гарантії надані та інші документарні операції	2 035	2 039
Інше	3 742	3 682
Всього комісійних доходів	148 682	158 683
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	51 704	42 024
Кредитне обслуговування банків	560	501
Отримані гарантії та інші документарні операції	178	181
Операції з цінними паперами	93	126
Інше	18	27
Всього комісійних витрат	52 553	42 859
Чистий комісійний дохід	96 129	115 824

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

20.

Витрати на формування резервів за кредитними збитками

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

Заборгованість інших банків 5 597 (9)

Кредити та аванси клієнтам 6 238 189 19 129

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

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

Інші фінансові активи 301 (131)

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

Зобов'язання з надання кредиту (5 838) 203

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 263 089 42 408

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2022 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 451 тисяча гривень (за I квартал 2021 року - 3 777 тисяч гривень таких повернень).

21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Штрафи та пені отримані 1 719 5 085

Позитивний результат по договорах оренди 927 294

Дохід від операційного лізингу 888 816

Підтримка діяльності від компаній партнерів 393 -

Позитивний результат від продажу основних засобів 369 1 958

Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності 303 6 085

Дохід від переоцінки основних засобів 236 -

Відшкодування судових витрат 183 328

Дохід від операцій факторингу - 1 340

Інше 314 432

Всього інших операційних доходів 5 332 16 338

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал 129 069 122 912

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам 25 747 25 000

Всього витрат на виплати працівникам 154 816 147 912

Супровід програмного забезпечення 26 270 29 931

Комунальні витрати 21 785 13 293

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 19 613 17 847

Зв'язок 11 898 11 187

Ремонт та утримання приміщень та обладнання 11 274 13 370

Реклама та маркетинг 4 522 673

Професійні послуги 4 306 5 602

Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів 4 149 716

Охоронні послуги 3 565 4 309

Доброчинність 2 938 733

Витрати на юридичні послуги 2 507 3 164

Податки, крім податку на прибуток 2 202 1 946

Витрати на системи кібербезпеки 1 312 1 658

Інкасація та перевезення цінностей 1 245 1 614

Витрати на операційну оренду приміщень 1 219 846

Витрати від модифікації лізингу 451 426

Витрати на відрядження 390 384

Інше 8 087 6 134

Всього адміністративних та інших операційних витрат 127 733 113 833

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 I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Поточний податок 8 377 46 427

Відстрочений податок 294 (1 284)

Витрати з податку на прибуток 8 671 45 143

24.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 39 015 204 849

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947

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

25.

Сегментний аналіз

Операційні сегменти - це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР - це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності 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 31 березня 2022 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	7 647 676	9 144 640	13 021 194	1 518 059	31 331 569
Зобов'язання звітних сегментів	10 808 045	13 124 768	3 138 035	347 580	27 418 428
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	49 084	49 084

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

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

I квартал 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	331 091	270 787	150 464	-	-	752 342
--------------------	---------	---------	---------	---	---	---------

- Комісійні доходи	70 824	71 808	226	5 824	-	148 682
--------------------	--------	--------	-----	-------	---	---------

- Інші операційні доходи	1 535	184	-	3 613	-	5 332
--------------------------	-------	-----	---	-------	---	-------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	44 139	-	-	-	44 139
--	---	--------	---	---	---	--------

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

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

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	149 470	195 222	385 718	-	(730 410)	-
--------------------	---------	---------	---------	---	-----------	---

Разом доходів	552 920	538 001	577 581	9 437	(730 410)	947 529
Процентні витрати	(262 958)	(253 626)	(429 947)	(3 130)	730 410	(219 251)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(3 657)	-	(263 089)	(166 355)	(71 834)	(28 557)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 142	(280)	-	-	-	862
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357)	-	(52 553)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 229)	(80 361)	(1 473)	-	(365 203)
Результати сегмента	(63 349)	79 022	27 488	5 134	-	48 295
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(8 671)
Прибуток за звітний період					39 624	

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	-	-	-	52 412	52 412	

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

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

I квартал 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	299 517	197 898	122 140	-	-	619 555
- Комісійні доходи	68 492	82 558	273	7 360	-	158 683

- Інші операційні доходи	3 298	1 753	-	11 287	-	16 338	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-					-	16 845	- 16 845
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-		(5)	-	-	(5)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	809	-	-	809		
Доходи від інших сегментів							
- Процентні доходи	106 656	105 219	303 569	-	(515 444)	-	
Разом доходів	477 963	387 428	443 631	18 647	(515 444)	812 225	
Процентні витрати	(213 404)	(173 576)	(261 203)	(3 769)	515 444	(136 508)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками			(47 941)	28 106	(23 532)	959	
-	(42 408)						
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 886	(247)	-	-	-	1 639	
Комісійні витрати	(24 297)	(6 681)	(10 820)	(1 061)	-	(42 859)	
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(144 290)	(128 117)	(69 739)	332	-	(341 814)	
Результати сегмента	49 917	106 913	78 337	15 108	-	250 275	
Витрати з податку на прибуток за звітний період							(45 143)
Прибуток за звітний період						205 132	

(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 31 березня 2022 року залишки по операціях 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%)	3 495	533	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	499
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(6)
Інвестиції в дочірні компанії	-	10 000	-
Інші активи	3 827	-	15
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	4 200
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків 0-0,01%)	8 972	4 284	-
Інші зобов'язання	55	78	1 936

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
	Основний управлінський персонал		
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(252)	(565)	(7)
Інші доходи	-	8	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	3	38	16
Витрати за виплатами та комісійними (1 842)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-

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

сторонами:

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

Основний управлінський персонал				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 259 608	-	-	-

Інші надані зобов'язання	213 184	-	-	40
--------------------------	---------	---	---	----

Інші права отримані	212 847	-	-	-
---------------------	---------	---	---	---

Отримані гарантії та застава	574	-	-	1 044
------------------------------	-----	---	---	-------

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

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

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

Основний управлінський персонал				
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	212

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

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	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: 1,2-8%, для поточних рахунків 0-6%)	9 638	2 718	-	30 803
--	-------	-------	---	--------

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
	Основний управлінський персонал		
Процентні доходи	-	-	29
Процентні витрати	(2 326)	(3 517)	(118) (7)
Інші доходи	-	18	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	- 1
Доходи за виплатами та комісійними	-	42	3 4
Витрати за виплатами та комісійними	(2 267)	-	-
Інші витрати	-	(2 087)	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	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 PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2021 року:

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

І квартал 2022 року	31 березня 2022 року	І квартал 2021 року	31 грудня 2021 року
---------------------	----------------------	---------------------	---------------------

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	9 199	1 766	8 374	1 140
-------------------	-------	-------	-------	-------

Нарахування єдиного соціального внеску	509	170	555	131
--	-----	-----	-----	-----

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати	-	-	-	20 651
----------------------	---	---	---	--------

Всього	9 708	1 936	8 929	21 922
--------	-------	-------	-------	--------

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

27.

Події після дати балансу

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за I 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" у I-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 5 мільйони, 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. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 30-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року. Дефіцит загального фонду бюджету за I квартал 2022 року становить 67,5 млрд грн (близько 2,3 млрд доларів). Але, ймовірно, він буде зростати у подальших місяцях.

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах

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

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

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

- " перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " зниження ліквідності через 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 портфелю.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних

ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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. Персональних змін в складі Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" протягом I-го кварталу 2022 року не було. Протягом I-го кварталу 2022 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 32 рішення. Окрім цього, 19 рішень було прийнято в робочому порядку без проведення засідання.

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 I-го кварталу 2022 року відбулося 10 засідань Правління, на яких було ухвалено 50 рішень, а також 218 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.04.2022 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 80 відділення. Протягом звітного періоду кількість відділень Банку скоротилася на 2 відділення. 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 260 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 звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

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

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

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, 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 РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібно-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 березня 2022 року 1,1% за кредитами юридичним особам, 3,4% за кредитами фізичним особам, 1,8% 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 висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність АТ "КРЕДОБАНК, а також його банківські продукти були відзначені експертним середовищем. В І-му кварталі 2022 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінації "Депозити" та "Автокредити" рейтингу "Найкращі банківські продукти" за підсумками 2021 р., який щоквартально проводиться агентством "Простобанк Консалтинг";
- 2-ге місце в номінації "Іпотека на придбання житла на вторинному ринку" та "Кредитні картки" рейтингу "Найкращі банківські продукти" за підсумками 2021 р., який щоквартально проводиться агентством "Простобанк Консалтинг";
- 3-тє місце в номінації "Кредити готівкою" рейтингу "Найкращі банківські продукти" за підсумками 2021 р., який щоквартально проводиться агентством "Простобанк Консалтинг";
- 5-те місце у рейтингу надійності банків від фінансового порталу "Мінфін" за підсумками 2021 року.

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 звітної періоду АТ "КРЕДОБАНК" реалізовував Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, що охоплює період до кінця 2023 року. 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.

Нова 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 на рівні понад 17%, 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 в 1,5 рази; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" розпочато реалізацію понад десяти 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 01.04.2022 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-го кварталу 2022 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.04.2022 р. складає 3 289,8 млн.грн. і зріс з початку року на 47,7 млн.грн. або на 1,5%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 14,6% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 82% припадає на основний капітал, а 18% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. В той же час, значення окремих нормативів ліквідності Банку переважно 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 01.04.2022 становило 188% в іноземній валюті та 152% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 108%, що перевищує мінімальне значення у 90%, встановлене НБУ.

Протягом I-го кварталу 2022 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" скоротились лише на 3% р/р до 23,8 млрд.грн., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та занепокоєння клієнтів. 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 01.01.2022 р. склала 1 901 осіб та скоротилася порівняно до початку 2022 року на 18 осіб або на 1%. 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 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "КРЕДОБАНК" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "КРЕДОБАНК" в

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

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- " Наглядова Рада Банку,
- " Комітет з управління ризиками,
- " Комітет з питань аудиту,
- " Комітет з питань призначень і винагород,
- " Правління Банку,
- " Комітет управління активами 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 звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

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

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2022 р. становило 0,4% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-му кварталі 2022 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" скоротились на 6% і склали 31,3 млрд.грн. Скорочення активів відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та обумовлене, насамперед, скороченням портфелю цінних паперів на 24% та готівкових коштів та коштів в Національному банку України на 42%.

З початку 2022 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 1 637 млн.грн. нових кредитів, зокрема 64% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 36% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів скоротився на 36% 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 кварталу 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 17% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го кварталу склав 40 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 кварталу 2022 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 1% і склала 57,3 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 4% і складає 673 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, проєктів та заходів. В той же час російсько-українська війна 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 кварталу 2022 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 4,1%, 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 0,5%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 13,7% у річному вимірі за підсумками березня 2022 р. АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника

"Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 53,6% за підсумками І-го кварталу 2022 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2022 р. склала 6,7%, що перевищує рівень чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції. АТ "КРЕДОБАНК" міцно закріпився в ТОП-16 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".