

АТ КРЕДОБАНК

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

30 червня 2021 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий проміжний звіт про фінансовий стан.....	3
Окремий проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	4
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу.....	5
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ.....	7
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	8
3	Основні принципи облікової політики	9
4	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
5	Заборгованість інших банків	10
6	Кредити та аванси клієнтам.....	11
7	Інвестиційні цінні папери.....	16
8	Основні засоби та нематеріальні активи	18
9	Інші фінансові активи	19
10	Інші нефінансові активи	19
11	Заборгованість перед іншими банками.....	19
12	Кошти клієнтів	19
13	Випущені боргові цінні папери	20
14	Інші фінансові зобов'язання.....	20
15	Інші нефінансові зобов'язання.....	20
16	Процентні доходи та витрати.....	21
17	Комісійні доходи та витрати.....	21
18	Витрати на формування резервів за кредитними збитками	22
19	Інші операційні доходи	22
20	Адміністративні та інші операційні витрати	23
21	Податок на прибуток.....	23
22	Чистий та скоригований прибуток на акцію	23
23	Сегментний аналіз	24
24	Операції з пов'язаними сторонами.....	27

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 482 056	4 201 484
Заборгованість інших банків	5	14 631	30 764
Кредити та аванси клієнтам	6	16 036 214	13 282 029
Інвестиційні цінні папери	7	6 203 857	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток		46 333	20
Відстрочений актив з податку на прибуток		45 904	43 004
Інвестиційна нерухомість		12 105	14 054
Основні засоби	8	990 640	1 007 493
Нематеріальні активи	8	188 973	176 188
Інші фінансові активи	9	167 773	153 702
Інші нефінансові активи	10	151 098	132 163
Всього активів		27 339 584	25 228 130
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	11	3 863 759	2 839 280
Кошти клієнтів	12	18 843 153	18 319 765
Кошти інших фінансових організацій		135 583	115 580
Випущені боргові цінні папери	13	384 582	384 810
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		96 719	33 784
Інші фінансові зобов'язання	14	273 955	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	15	138 857	166 801
Всього зобов'язань		23 736 608	22 106 548
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		680 551	185 180
Резерв переоцінки основних засобів		106 860	108 280
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		141 252	83 744
Нерозподілений прибуток		425 344	495 409
Всього капіталу		3 602 976	3 121 582
Всього зобов'язань та капіталу		27 339 584	25 228 130

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2021 року.



Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	16	589 896	1 170 251	555 195	1 133 072
Інші процентні доходи	16	41 246	80 446	37 289	70 521
Процентні витрати	16	(152 476)	(288 984)	(176 511)	(373 751)
Чистий процентний дохід		478 666	961 713	415 973	829 842
Комісійні доходи	17	177 774	336 457	136 206	278 514
Комісійні витрати	17	(44 997)	(87 856)	(32 996)	(71 628)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		24 648	41 493	19 534	35 720
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 975)	(1 980)	(7 453)	10 105
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 952	4 761	238	4 169
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		6 884	8 523	1 133	4 332
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	18	(14 185)	(56 593)	(70 288)	(159 443)
Резерв на покриття втрат		(5 453)	(5 453)	(1 348)	(1 348)
Інші операційні доходи	19	10 004	26 342	6 378	16 223
Витрати на виплати працівникам		(166 052)	(313 964)	(160 851)	(295 125)
Витрати на знос та амортизацію	8	(81 584)	(161 653)	(78 969)	(152 875)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(120 790)	(234 623)	(102 486)	(208 679)
Прибуток до оподаткування		266 892	517 167	125 071	289 807
Витрати з податку на прибуток за звітний період	21	(48 138)	(93 281)	(22 590)	(52 040)
Прибуток за звітний період		218 754	423 886	102 481	237 767
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(23 888)	62 269	34 257	49 257
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(3 952)	(4 761)	(238)	(4 169)
Інший сукупний дохід за звітний період		(27 840)	57 508	34 019	45 088
Всього сукупний дохід за звітний період		190 914	481 394	136 500	282 855
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	22	0,0010	0,0019	0,0006	0,0010

Затверджено до вилучення Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2021 року.

Є.Я. Шустер
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

АТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподіле- ний прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	495 409	3 121 582
Прибуток	-	-	-	-	423 886	423 886
Інший сукупний дохід	-	-	57 508	-	-	57 508
Всього сукупний дохід за I півріччя 2021 року	-	-	57 508	-	423 886	481 394
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	495 371	-	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	(1 420)	1 420	-
Залишок на 30 червня 2021 року	2 248 969	680 551	141 252	106 860	425 344	3 602 976

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподіле- ний прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 248 969	131 373	79 776	111 747	14 420	2 586 285
Прибуток	-	-	-	-	237 767	237 767
Інший сукупний дохід	-	-	45 088	-	-	45 088
Всього сукупний дохід за I півріччя 2020 року	-	-	45 088	-	237 767	282 855
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	53 807	-	-	(53 807)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	(68)	68	-
Залишок на 30 червня 2020 року	2 248 969	185 180	124 864	111 679	198 448	2 869 140

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2021 року.

Є.Я. Шугася
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

Примітки, подані на стор. 7–29, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності

У тисячах гривень	Прим.	I півріччя 2021 року	I півріччя 2020 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		1 329 880	1 121 755
Проценти сплачені		(284 998)	(395 109)
Виплати та комісійні отримані		326 293	274 919
Виплати та комісійні сплачені		(87 856)	(71 628)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		41 493	35 720
Інший операційний дохід, отриманий		21 867	16 177
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(351 119)	(314 888)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(234 787)	(222 096)
Податок на прибуток, сплачений		(79 559)	(67 830)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		681 214	377 020
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		14 966	962
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(3 017 335)	(279 395)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(25 056)	(101 696)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		1 051 248	171 812
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		962 042	621 414
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		14 720	22 254
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(318 201)	812 371
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(3 209 064)	(2 871 383)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів		3 107 805	2 286 072
Придбання приміщень та обладнання	8	(40 321)	(61 574)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		11 411	7 800
Придбання нематеріальних активів	8	(64 184)	(49 527)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(194 353)	(688 612)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Повернення коштів інших фінансових організацій		-	(27 445)
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів		-	2 502
Викуп випущених власних боргових цінних паперів		-	(2 445)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(37 681)	(35 487)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(37 681)	(62 875)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(169 193)	185 390
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(719 428)	246 274
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 201 484	2 923 310
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 482 056	3 169 584

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2021 року.

Є.Я. Шутасв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за II квартал 2021 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

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

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; утримання помірного апетиту на ризик, а також підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

1 Вступ (продовження)

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

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);
- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

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

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, ризик «нової хвилі» поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. 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 відрізнятися 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 інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 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 іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	27,1763	28,2746
1 євро	32,3018	34,7396
1 польський злотий	7,1486	7,6348
1 російський рубль	0,3736	0,3782

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти у касі	673 425	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	662 648	324 022
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 146 421	2 028 206
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 200 298
Резерв під очікувані кредитні збитки	(438)	(465)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 482 056	4 201 484

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

5 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гарантійні депозити	14 714	30 829
Резерв під очікувані кредитні збитки	(83)	(65)
Всього заборгованості інших банків	14 631	30 764

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		65	65
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	18	18
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1		83	83

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		66	38	104
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(41)	17	(24)
Активи, визнання яких було припинено протягом періоду	18	(25)	-	(25)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1		-	55	55

6 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити юридичним особам	9 408 794	7 669 499
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	3 252 399	2 946 302
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 431 327	1 846 526
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 749 635	1 666 190
Резерв під очікувані кредитні збитки	(805 941)	(846 488)
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 036 214	13 282 029

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

	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
У тисячах гривень						
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 року	18	84 698	162	753	-	85 613
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(101 313)	49 125	25 887	5 375	(20 926)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(17)	(129 085)	(383)	(129 485)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		8	1	44 138	(4 981)	39 166
Вплив зміни валютних курсів		(1 744)	(168)	(9 013)	-	(10 925)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(6 555)	(62 447)	65 450	(438)	(3 990)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2021 року		195 137	35 944	574 534	326	805 941

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року		172 704	39 802	402 170	47 847	662 523
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	18	51 084	3	195	-	51 282
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(35 701)	104 416	12 857	5 535	87 107
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(10)	(87 341)	(60 597)	(147 948)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(79)	(65)	24 339	3 731	27 926
Вплив зміни валютних курсів		2 098	220	18 737	-	21 055
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(9 569)	(89 531)	99 048	23 490	23 438
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року		180 537	54 835	470 005	20 006	725 383

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	8 988 356	33 273	138 456	-	9 160 085
- прострочені менше ніж 30 днів	5 289	-	662	-	5 951
- прострочені від 30 до 90 днів	16 998	2 602	7 370	-	26 970
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	17 909	-	17 910
- прострочені від 181 до 360 днів	-	4	30 037	-	30 041
- прострочені більше 360 днів	-	1	167 836	-	167 837
- резерв під очікувані кредитні збитки	(63 866)	(1 130)	(175 731)	-	(240 727)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 946 777	34 751	186 539	-	9 168 067
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 905 886	6 933	35 493	795	2 949 107
- прострочені менше ніж 30 днів	84 605	685	19 421	-	104 711
- прострочені від 30 до 90 днів	1 836	33 536	16 731	-	52 103
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	45 968	-	45 968
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	35 461	-	35 461
- прострочені більше 360 днів	-	-	65 049	-	65 049
- резерв під очікувані кредитні збитки	(46 353)	(13 245)	(112 743)	-	(172 341)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 945 974	27 909	105 380	795	3 080 058
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	2 328 023	11 983	34 522	-	2 374 528
- прострочені менше ніж 30 днів	1 803	-	253	-	2 056
- прострочені від 30 до 90 днів	2 091	1 618	4 381	-	8 090
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 491	-	7 491
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	11 271	-	11 271
- прострочені більше 360 днів	-	-	27 891	-	27 891
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 504)	(2 510)	(46 588)	-	(79 602)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 301 413	11 091	39 221	-	2 351 725
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 309 566	4 818	63 822	223	1 378 429
- прострочені менше ніж 30 днів	71 119	1 568	23 443	33	96 163
- прострочені від 30 до 90 днів	11 374	48 270	21 435	208	81 287
- прострочені від 91 до 180 днів	-	330	48 050	152	48 532
- прострочені від 181 до 360 днів	-	225	75 623	36	75 884
- прострочені більше 360 днів	-	28	68 972	340	69 340
- резерв під очікувані кредитні збитки	(54 414)	(19 059)	(239 472)	(326)	(313 271)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 337 645	36 180	61 873	666	1 436 364
Всього кредитів та авансів клієнтам	15 531 809	109 931	393 013	1 461	16 036 214

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 239 301	12 936	86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679	290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967	29 575	73 788	-	105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6	100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	-	95 748	-	95 748
- резерв під очікувані кредитні збитки	(110 850)	(11 095)	(190 199)	-	(312 144)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 139 097	31 716	186 542	-	7 357 355
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	2 619 981	12 106	26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826	3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482	33 488	13 672	-	54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки	(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	2 665 137	35 628	95 025	-	2 795 790
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 733 034	13 396	27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898	4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	-	14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	-	17 120
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 402	-	25 402
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 582)	(2 494)	(39 508)	-	(64 584)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 716 350	16 355	49 237	-	1 781 942
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	1 214 735	15 078	48 410	222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903	4 461	9 831	2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810	44 517	17 762	62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193	39 223	44	39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32	99 729	113	99 874
- прострочені більше 360 днів	-	12	91 253	798	92 063
- резерв під очікувані кредитні збитки	(50 459)	(21 957)	(246 079)	(753)	(319 248)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	1 243 989	42 336	60 129	488	1 346 942
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 764 573	126 035	390 933	488	13 282 029

6 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Так, позичальники Банку, могли за особистим обґрунтованим зверненням, отримати відтермінування у сплаті частини основного платежу чи відсотків.

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

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 червня 2021 року:

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

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

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

7 Інвестиційні цінні папери

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	6 203 847	5 897 526
Акції компаній	10	10
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	6 203 857	5 897 536
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Державні облігації України	-	290 847
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 154)
Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	289 693
Всього інвестиційних цінних паперів	6 203 857	6 187 229

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

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

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
У тисячах гривень				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1		87 934	1 154	89 088
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(21 129)	(584)	(21 713)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	63 762	-	63 762
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(32 502)	(566)	(33 068)
Вплив зміни валютних курсів		(2 692)	(4)	(2 696)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2021 року - стадія 1		95 373	-	95 373

7 Інвестиційні цінні папери (продовження)

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

	Прим.	Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Державні облігації України				
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1		32 107	6 403	38 510
Погашення та продаж активів протягом періоду	18	(6 686)	(570)	(7 256)
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом періоду	18	40 028	-	40 028
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	18	(11 944)	(2 541)	(14 485)
Вплив зміни валютних курсів		3 996	839	4 835
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 червня 2020 року - стадія 1		57 501	4 131	61 632
Облігації компаній				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 червня 2020 року - Стадія 3		-	23 261	23 261
Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2020 року		57 501	27 392	84 893

8 Основні засоби та нематеріальні активи

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування		Всього
				Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	
У тисячах гривень						
Первісна вартість						
На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	-	1 748 921
Надходження	1 111	21 679	17 531	70 188	-	110 509
Вибуття	(7 556)	(688)	(12 024)	(37 830)	-	(58 098)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	-	(684)
На 30 червня 2021 року	404 902	718 930	435 126	241 690	-	1 800 648
На 1 січня 2020 року						
Надходження	380 073	656 932	399 874	199 543	4 585	1 641 007
Вибуття	17 747	29 849	13 978	39 848	-	101 422
Переведення до іншої категорії	(7 322)	(566)	(3 028)	(15 070)	(4 585)	(30 571)
	16 716	-	(25)	-	-	16 691
На 30 червня 2020 року	407 214	686 215	410 799	224 321	-	1 728 549
Накопичена амортизація						
На 1 січня 2021 року	57 219	349 364	242 958	91 887	-	741 428
Амортизаційні відрахування	11 511	35 408	28 578	34 757	-	110 254
Вибуття	(3 372)	(679)	(9 267)	(28 356)	-	(41 674)
На 30 червня 2021 року	65 358	384 093	262 269	98 288	-	810 008
На 1 січня 2020 року						
Амортизаційні відрахування	35 674	287 860	195 872	49 925	764	570 095
Вибуття	11 699	34 565	30 533	40 590	286	117 673
	(274)	(559)	(2 268)	(8 074)	(1 050)	(12 225)
На 30 червня 2020 року	47 099	321 866	224 137	82 441	-	675 543
Чиста балансова вартість						
На 30 червня 2021 року	339 544	334 837	172 857	143 402	-	990 640
На 30 червня 2020 року	360 115	364 349	186 662	141 880	-	1 053 006

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

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Первісна вартість		
На 1 січня	437 718	318 397
Надходження	64 184	49 527
Вибуття	-	(48)
На 30 червня	501 902	367 876
Накопичена амортизація		
На 1 січня	261 530	181 056
Амортизаційні відрахування	51 399	35 186
Вибуття	-	-
На 30 червня	312 929	216 242
Чиста балансова вартість		
На 30 червня	188 973	151 634

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

9 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	100 383	94 198
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	42 979	44 110
Комісійні доходи до отримання	28 147	17 983
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 736)	(2 589)
Всього інших фінансових активів	167 773	153 702

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

10 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Передплачені витрати	50 514	60 364
Передплата за товари та незавершене будівництво	49 704	33 577
Товарно-матеріальні запаси	18 575	15 138
Передплата за послуги	17 893	10 938
Передплата з податків, крім податку на прибуток	11 786	9 684
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	2 433	2 433
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	193	29
Всього інших нефінансових активів	151 098	132 163

11 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	394 610	535 233
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	2 250 000	2 300 000
Кредити від інших банків	808 115	-
Кредити від інших банків за операціями репо	407 155	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 879	4 047
Всього заборгованості перед іншими банками	3 863 759	2 839 280

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

12 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	7 954 435	8 132 064
- Строкові депозити	2 148 435	2 448 576
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	4 521 375	3 676 230
- Строкові депозити	4 218 908	4 062 895
Всього коштів клієнтів	18 843 153	18 319 765

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

13 Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року 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 2021 року Банк не викупував облігацій та здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 червня 2021 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склало 382 482 тисячі гривень.

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

14 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

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.

15 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	67 830	103 674
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	16 949	15 150
Доходи майбутніх періодів	14 186	14 871
Податки до сплати, крім податку на прибуток	15 285	15 411
Кредиторська заборгованість з придбання активів	10 327	9 578
Резерви за зобов'язаннями	12 080	8 117
Інше	2 200	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	138 857	166 801

16 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси фізичним особам	306 910	606 427	315 209	648 978
Кредити та аванси юридичним особам	222 152	420 050	208 677	422 998
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	101 384	218 801	60 945	100 225
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	2 486	5 301	12 118
Депозитні сертифікати Національного банку України	656	2 875	2 266	17 757
Заборгованість інших банків	40	58	86	1 517
Всього процентних доходів	631 142	1 250 697	592 484	1 203 593
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	48 579	97 034	80 786	178 066
Кошти юридичних осіб	36 915	71 870	64 612	139 403
Заборгованість перед Національним банком України	41 332	76 026	7 183	8 626
Випущені боргові цінні папери	11 534	22 977	15 892	31 786
Заборгованість перед іншими банками	10 573	13 765	2 250	4 066
За договорами оренди	3 543	7 312	5 788	11 804
Всього процентних витрат	152 476	288 984	176 511	373 751
Чистий процентний дохід	478 666	961 713	415 973	829 842

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

17 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	131 200	249 995	103 251	213 526
Купівля та продаж іноземної валюти	32 588	60 565	22 651	45 087
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	7 779	13 969	4 438	8 522
Гарантії надані та інші документарні операції	2 009	4 048	2 337	3 997
Інше	4 198	7 880	3 529	7 382
Всього комісійних доходів	177 774	336 457	136 206	278 514
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	44 144	86 168	32 790	71 209
Кредитне обслуговування банків	485	986	-	-
Отримані гарантії та інші документарні операції	252	433	58	117
Операції з цінними паперами	111	237	148	292
Інше	5	32	-	10
Всього комісійних витрат	44 997	87 856	32 996	71 628
Чистий комісійний дохід	132 777	248 601	103 210	206 886

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

18 Витрати на формування резервів за кредитними збитками

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти		31	(9)	(11)	169
Заборгованість інших банків	5	(13)	18	30	(49)
Кредити та аванси клієнтам	6	34 728	53 857	56 063	135 668
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(14 560)	10 131	11 356	21 398
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	(1 150)	(1 879)	(3 111)
Інші фінансові активи		1 484	1 353	955	1 204
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(305)	(630)	202	(204)
Зобов'язання з надання кредиту		(7 180)	(6 977)	3 572	4 368
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		14 185	56 593	70 288	159 443

19 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Штрафи та пені отримані	3 606	8 691	3 304	9 406
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 517	4 475	31	46
Дохід від модифікації лізингу	1 236	1 237	-	-
Дохід від операційного лізингу	823	1 639	825	2 017
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	761	761	-	-
Відшкодування судових витрат	328	656	223	573
Позитивний результат по договорах оренди	234	528	1 582	2 598
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	160	6 245	-	597
Дохід від операцій факторингу	-	1 340	-	-
Дохід від компенсацій страхових організацій	-	-	104	104
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	-	103
Інше	339	770	309	779
Всього інших операційних доходів	10 004	26 342	6 378	16 223

20 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	137 669	260 581	133 866	245 727
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 383	53 383	26 985	49 398
Всього витрат на виплати працівникам	166 052	313 964	160 851	295 125
Супровід програмного забезпечення	30 121	60 052	28 723	56 766
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	15 500	33 347	13 831	27 455
Зв'язок	15 137	26 324	9 153	18 653
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	13 005	26 375	14 405	27 444
Комунальні витрати	9 812	23 105	12 113	24 178
Витрати на юридичні послуги	7 095	10 259	2 180	4 588
Охоронні послуги	4 440	8 749	6 473	14 366
Професійні послуги	4 187	9 789	3 726	7 539
Податки, крім податку на прибуток	2 560	4 506	964	3 399
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	1 931	2 647	31	134
Витрати на системи кібербезпеки	1 676	3 334	-	-
Реклама та маркетинг	969	1 642	947	2 971
Витрати на операційну оренду приміщень	917	1 763	803	2 176
Витрати на відрядження	609	993	226	1 897
Доброчинність	405	1 138	3 117	3 676
Витрати від модифікації лізингу	43	469	-	-
Інше	12 383	20 131	5 794	13 437
Всього адміністративних та інших операційних витрат	120 790	234 623	102 486	208 679

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

21 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

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

22 Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2021 року	I півріччя 2021 року	II квартал 2020 року	I півріччя 2020 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	218 383	423 232	136 155	232 790
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0010	0,0019	0,0006	0,0010

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).

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	6 873 135	9 206 524	9 729 053	1 530 872	27 339 584
Зобов'язання звітних сегментів	8 748 062	10 241 324	4 285 695	461 527	23 736 608
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	104 505	104 505

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
I півріччя 2021 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	606 427	420 050	224 220	-	-	1 250 697
- Комісійні доходи	147 635	174 001	523	14 298	-	336 457
- Інші операційні доходи	6 792	2 624	-	16 926	-	26 342
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	41 493	-	-	41 493
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 980)	-	-	(1 980)
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 761	-	-	4 761
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	217 844	213 094	629 829	-	(1 060 767)	-
Разом доходів	978 698	809 769	898 846	31 224	(1 060 767)	1 657 770
Процентні витрати	(434 701)	(364 033)	(543 705)	(7 312)	1 060 767	(288 984)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(120 651)	64 279	(8 990)	8 769	-	(56 593)
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(5 453)	-	(5 453)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 393	(13)	-	(1 857)	-	8 523
Комісійні витрати	(49 561)	(13 654)	(21 825)	(2 816)	-	(87 856)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(296 865)	(266 700)	(144 468)	(2 207)	-	(710 240)
Результати сегмента	87 313	229 648	179 858	20 348	-	517 167
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(93 281)
Прибуток за звітний період						423 886

23 Сегментний аналіз (продовження)

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	5 929 266	7 408 423	10 427 534	1 462 907	25 228 130
Зобов'язання звітних сегментів	7 747 351	10 678 691	3 286 104	394 402	22 106 548
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	111 101	111 101

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2020 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	648 978	422 997	131 618	-	-	1 203 593
- Комісійні доходи	124 965	141 961	980	10 608	-	278 514
- Інші операційні доходи	7 372	1 882	15	6 954	-	16 223
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	7 479	-	28 241	-	-	35 720
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	10 105	-	-	10 105
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	4 169	-	-	4 169
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	298 290	300 078	755 822	-	(1 354 190)	-
Разом доходів	1 087 084	866 918	930 950	17 562	(1 354 190)	1 548 324
Процентні витрати	(617 485)	(455 805)	(642 847)	(11 804)	1 354 190	(373 751)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(61 058)	(74 770)	(18 408)	(5 207)	-	(159 443)
Резерв на покриття втрат	-	-	-	(1 348)	-	(1 348)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 980	1 344	-	8	-	4 332
Комісійні витрати	(51 072)	(5 397)	(13 798)	(1 361)	-	(71 628)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(313 538)	(283 962)	(58 792)	(387)	-	(656 679)
Результати сегмента	46 911	48 328	197 105	(2 537)	-	289 807
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(52 040)
Прибуток за звітний період						237 767

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

24 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	200 047	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 168
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(21)
Інші активи	3 283	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	71 942	-	-	-
Кредити від інших банків	407 702	-	-	-
Кошти клієнтів	-	33 771	8 436	3 475
Інші зобов'язання	66	78	-	9 739

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	57
Процентні витрати	(5 213)	(1 022)	(183)	(11)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	-	73	5	8
Витрати за виплатами та комісійними	(4 419)	-	-	-
Інші витрати	-	(457)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 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	1 692 079	-	-	-
Інші надані зобов'язання	19 919	-	-	608
Інші права отримані	19 947	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	2 317

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	385
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(442)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	123 787	-	-	-
Гарантійні депозити	13 994	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	1 226
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	4 152	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	91 210	-	-	-
Кошти клієнтів	-	29 402	8 912	25 367
Інші зобов'язання	67	504	-	12 060

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	39
Процентні витрати	(166)	(2 373)	(325)	(1 298)
Інші доходи	-	-	-	1
Доходи за виплатами та комісійними	-	61	5	71
Витрати за виплатами та комісійними	(1 620)	-	-	-
Інші витрати	(10)	(660)	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 184 779	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-	-
Отримана застава	3 821	-	-	2 342

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 червня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	1 058
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(547)

24 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріччя 2021 року	30 червня 2021 року	I півріччя 2020 року	31 грудня 2020 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	15 782	1 328	18 378	1 290
- Преміальні виплати	-	-	-	-
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	1 033	149	814	115
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	8 260	-	10 651
Всього	16 815	9 737	19 192	12 056

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 липня 2021 року.

Є.Я. Шугася
Голова Правління



В. Лотоцький
Головний бухгалтер