

**ГРУПА КРЕДОБАНК**

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

**31 БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ**

**ЗМІСТ****КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. ВСТУП.....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА .....	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ .....	11
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ .....	12
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ .....	13
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	14
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	19
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ .....	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ .....	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	26
16. РЕЗЕРВИ.....	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ .....	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	31
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	32
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	36
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	39

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	10 390 912	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 345 960	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	11 554 355	12 506 846
Цінні папери	7	13 074 235	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		670	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		41 841	41 212
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	237 032	224 322
Основні засоби	8	826 178	836 304
Інші фінансові активи	10	265 156	244 159
Інші нефінансові активи	11	125 725	132 936
<b>Всього активів</b>		<b>40 870 202</b>	<b>38 961 879</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	413 304	971 551
Кошти клієнтів	13	35 310 637	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій		102 386	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		61 443	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	488 291	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	15	80 528	126 509
Резерви	16	54 793	50 095
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>36 511 382</b>	<b>34 927 025</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		108 195	61 383
Нерозподілений прибуток		424 267	147 113
<b>Всього капіталу</b>		<b>4 358 820</b>	<b>4 034 854</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>40 870 202</b>	<b>38 961 879</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2023 року.



В. Лотоцький

Головний бухгалтер

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

У тисячах гривень	Прим.	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 030 320	719 798
Інші процентні доходи	17	14 701	32 544
Процентні витрати	17	(328 874)	(219 251)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>716 147</b>	<b>533 091</b>
Комісійні доходи	18	196 289	148 682
Комісійні витрати	18	(64 180)	(52 553)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Результат від переоцінки іноземної валюти		(779)	(2 792)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15	(174)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		3 660	862
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(277 503)	(263 089)
Інші операційні доходи	20	9 047	5 324
Витрати на виплати працівникам	21	(173 489)	(155 323)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(74 233)	(82 680)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(131 846)	(127 801)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>338 400</b>	<b>47 686</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(61 246)	(8 671)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>277 154</b>	<b>39 015</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
		46 827	(74 950)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток			
		(15)	174
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>46 812</b>	<b>(74 776)</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>323 966</b>	<b>(35 761)</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0012	0,0002

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2023 року.



Є.Я. Шугаєв  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 476 852</b>	<b>61 383</b>	<b>100 537</b>	<b>147 113</b>	<b>4 034 854</b>
Прибуток	-	-	-	-	277 154	277 154
Інший сукупний дохід	-	-	46 812	-	-	46 812
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 812</b>	<b>-</b>	<b>277 154</b>	<b>323 966</b>
<b>Залишок на 31 березня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 476 852</b>	<b>108 195</b>	<b>100 537</b>	<b>424 267</b>	<b>4 358 820</b>

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2022 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>680 551</b>	<b>114 155</b>	<b>103 301</b>	<b>801 118</b>	<b>3 948 094</b>
Прибуток	-	-	-	-	39 015	39 015
Інший сукупний дохід	-	-	(74 776)	-	-	(74 776)
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(74 776)</b>	<b>-</b>	<b>39 015</b>	<b>(35 761)</b>
<b>Залишок на 31 березня 2022 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>680 551</b>	<b>39 379</b>	<b>103 301</b>	<b>840 133</b>	<b>3 912 333</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2023 року.



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		1 055 164	626 386
Проценти сплачені		(324 327)	(208 488)
Виплати та комісійні отримані		197 803	153 373
Виплати та комісійні сплачені		(64 180)	(52 553)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Інший операційний дохід, отриманий		7 287	4 955
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(220 616)	(220 314)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(86 695)	(84 743)
Податок на прибуток, сплачений		(9 435)	(33 059)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>690 273</b>	<b>229 696</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		21 555	3 511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		769 159	126 712
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(18 289)	(108 047)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(579 061)	(1 149 515)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 173 567	(1 300 771)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(211 394)	(6 087)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>2 845 810</b>	<b>(2 204 501)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(5 906 008)	(416 159)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 838 889	2 484 050
Придбання приміщень та обладнання		(15 254)	(13 205)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		4 555	3 166
Придбання нематеріальних активів		(36 150)	(35 962)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(4 113 968)</b>	<b>2 021 890</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(19 076)	(17 399)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(19 076)</b>	<b>(17 399)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		85 626	197 528
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(1 201 608)</b>	<b>(2 482)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		15 908 446	7 082 166
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>4</b>	<b>14 706 838</b>	<b>7 079 684</b>

\* Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 травня 2023 року.



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер



## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2023 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

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

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 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 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році – 66 відділень) в Україні.

У I кварталі 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 444 працівників (у 2022 році -1 580 працівників).

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась у 2022 році з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання різня 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 помірного 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.

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

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

вул. Сахарова, 78  
79026 м. Львів,  
Україна.

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



## 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ «КРЕДОБАНК у I кварталі 2023 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За офіційними оцінками зниження ВВП за підсумками перевищило 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6%. 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 обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

У I кварталі 2023 року скорочення реального ВВП тривало – хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. У 2023 році очікується початок економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс – за підсумками березня 2023 року інфляція уповільнилась до 21,3% р/р.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. Було скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу. В той же час Рада з фінансової стабільності погодила проведення Національним банком у 2023 році оцінки стійкості банків, яка дасть змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ планує оцінити життєздатність бізнес-моделей банків та визначити реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості банківським регулятором буде коригуватися режим регуляторного пом'якшення та ухвалюватися рішення про подальше впровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 – за оприлюдненими Міністерством фінансів України у 2022 році було отримано 32 млрд USD грантів та кредитів від інземних партнерів, а за січень-квітень 2023 року обсяг допомоги перевищив 15 млрд USD. Отримана фінансова допомога дозволила підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб. Подальша співпраця з міжнародними партнерами та, зокрема, МВФ, залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;
- зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна буде визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

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

### 3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

**Основа подання інформації.** Ця консолідована скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

	31 березня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень
1 долар США	36,5686	36,5686
1 євро	39,7812	38,9510
1 польський злотий	8,5002	8,2984

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

*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*

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

#### **Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

*Поправки до МСБО 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції*

В даний час Група проводить оцінку впливу цих поправок.

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Грошові кошти у касі	1 282 906	1 092 361
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	2 203 658	5 548 406
Депозитні сертифікати Національного банку України	6 904 348	4 005 041
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>10 390 912</b>	<b>10 645 808</b>

Станом на 31 березня 2023 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 14 706 838 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 15 908 446 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 390 912	10 645 808
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 288 220	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 029 510	1 524 990
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 804)	(1 777)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>14 706 838</b>	<b>15 908 446</b>

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

## 5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 288 220	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 029 510	1 524 990
Гарантійні депозити	30 091	50 861
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 861)	(1 840)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>4 345 960</b>	<b>5 313 436</b>

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1</b>		<b>1 673</b>	<b>104</b>	<b>63</b>	<b>1 840</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	74	(13)	(6)	55
Вплив зміни валютних курсів		(28)	(6)	-	(34)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року - стадія 1</b>		<b>1 719</b>	<b>85</b>	<b>57</b>	<b>1 861</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1</b>		<b>241</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>310</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	627	-	(30)	597
Вплив зміни валютних курсів		(11)	-	-	(11)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року - стадія 1</b>		<b>857</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>896</b>



**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Кредити юридичним особам	8 260 274	8 432 351
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 159 028	2 467 883
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 402 337	2 589 231
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 381 402	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 648 686)	(2 442 699)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>11 554 355</b>	<b>12 506 846</b>

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>		<b>172 779</b>	<b>801 572</b>	<b>1 438 732</b>	<b>29 616</b>	<b>2 442 699</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	12 868	6 140	186	-	<b>19 194</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 049	146 335	(30 756)	(507)	<b>139 121</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(203)	(2)	(5 286)	-	<b>(5 491)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(94)	26	45 705	1 793	<b>47 430</b>
Вплив зміни валютних курсів		284	597	2 680	-	<b>3 561</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		1 725	(90 353)	88 256	2 544	<b>2 172</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року</b>		<b>211 408</b>	<b>864 315</b>	<b>1 539 517</b>	<b>33 446</b>	<b>2 648 686</b>



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:

	Прим	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року</b>		<b>207 901</b>	<b>64 394</b>	<b>372 225</b>	<b>10 706</b>	<b>655 226</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	15 859	-	50	-	15 909
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(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
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року</b>		<b>171 819</b>	<b>168 145</b>	<b>564 101</b>	<b>13 042</b>	<b>917 107</b>

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	5 568 034	1 631 637	406 423	5 515	7 611 609
- прострочені менше ніж 30 днів	2 152	8 225	7 618	-	17 995
- прострочені від 30 до 90 днів	-	37 421	32 282	-	69 703
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	187 373	-	187 374
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	312 072	-	312 074
- прострочені більше 360 днів	-	1	40 782	20 736	61 519
- резерв під очікувані кредитні збитки	(96 250)	(87 802)	(710 331)	(19 559)	(913 942)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>5 473 936</b>	<b>1 589 485</b>	<b>276 219</b>	<b>6 692</b>	<b>7 346 332</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	940 969	699 034	65 344	6 955	1 712 302
- прострочені менше ніж 30 днів	30 608	67 205	11 861	1 347	111 021
- прострочені від 30 до 90 днів	1 195	33 590	12 696	301	47 782
- прострочені від 91 до 180 днів	-	230	81 877	1 631	83 738
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	130 393	176	130 569
- прострочені більше 360 днів	-	-	73 224	392	73 616
- резерв під очікувані кредитні збитки	(42 652)	(319 799)	(255 675)	(1 716)	(619 842)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>930 120</b>	<b>480 260</b>	<b>119 720</b>	<b>9 086</b>	<b>1 539 186</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	1 504 885	676 706	57 287	2 544	2 241 422
- прострочені менше ніж 30 днів	63	-	-	-	63
- прострочені від 30 до 90 днів	1 403	30 779	24 997	9 747	66 926
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	15 573	903	16 476
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	51 605	-	51 605
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 845	-	25 845
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 765)	(250 082)	(103 260)	(6 162)	(397 269)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>1 468 586</b>	<b>457 403</b>	<b>72 047</b>	<b>7 032</b>	<b>2 005 068</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	369 246	341 635	36 803	23 286	770 970
- прострочені менше ніж 30 днів	14 145	47 119	9 033	8 194	78 491
- прострочені від 30 до 90 днів	828	32 719	10 276	4 173	47 996
- прострочені від 91 до 180 днів	-	196	67 703	6 516	74 415
- прострочені від 181 до 360 днів	-	178	159 028	3 583	162 789
- прострочені більше 360 днів	-	47	246 354	340	246 741
- резерв під очікувані кредитні збитки	(34 741)	(206 632)	(470 251)	(6 009)	(717 633)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>349 478</b>	<b>215 262</b>	<b>58 946</b>	<b>40 083</b>	<b>663 769</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 222 120</b>	<b>2 742 410</b>	<b>526 932</b>	<b>62 893</b>	<b>11 554 355</b>

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429	50 418	215 304	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів	-	-	39 806	19 442	59 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>5 359 289</b>	<b>1 737 169</b>	<b>370 282</b>	<b>5 190</b>	<b>7 471 930</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	1 091 541	762 885	66 788	4 909	1 926 123
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515	81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів	570	91 469	24 993	2 490	119 522
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	44 459	992	45 451
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 614	-	59 614
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 381)	(268 398)	(222 203)	(1 524)	(530 506)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>1 125 245</b>	<b>667 545</b>	<b>135 845</b>	<b>8 742</b>	<b>1 937 377</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114	10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329	33 118	24 267	815	62 529
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки	(32 461)	(192 206)	(86 888)	(6 198)	(317 753)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>1 623 174</b>	<b>566 980</b>	<b>75 777</b>	<b>5 547</b>	<b>2 271 478</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921	69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів	-	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 267)	(162 534)	(436 132)	(4 086)	(634 019)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>404 660</b>	<b>324 213</b>	<b>67 560</b>	<b>29 628</b>	<b>826 061</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 512 368</b>	<b>3 295 907</b>	<b>649 464</b>	<b>49 107</b>	<b>12 506 846</b>

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2023 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	415 677	396 921	18 756
- від 1 до 5 років	192 654	164 043	28 611
- понад 5 років	7 894	4 699	3 195
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(146 262)</b>	<b>(146 262)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>469 963</b>	<b>419 401</b>	<b>50 562</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2022 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	454 411	431 337	23 074
- від 1 до 5 років	217 711	198 963	18 748
- понад 5 років	5 401	5 343	58
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(160 198)</b>	<b>(160 198)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>517 325</b>	<b>475 445</b>	<b>41 880</b>

**7. ЦІННІ ПАПЕРИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	6 000 163	3 337 972
Акції компаній	10	10
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>6 000 173</b>	<b>3 337 982</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Казначейські облігації США	4 538 879	5 084 444
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	970 659	-
Облігації Міністерства фінансів Франції	969 145	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	595 422	581 822
Резерв під очікувані кредитні збитки	(43)	(74)
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>7 074 062</b>	<b>5 666 192</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>13 074 235</b>	<b>9 004 174</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>					
<i>Державні облигації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року</b>		-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	125 848	-	-	125 848
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	-	(1 014)	-	(1 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	16 601	(22 783)	-	(6 182)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року</b>		142 449	170 058	-	312 507
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року</b>		74	-	-	74
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(32)	-	-	(32)
Вплив зміни валютних курсів		1	-	-	1
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року</b>		43	-	-	43



Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>					
<i>Державні облигації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року</b>		<b>104 899</b>	-	-	<b>104 899</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	2 014	-	-	<b>2 014</b>
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(6 014)	-	-	<b>(6 014)</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	31 960	-	-	<b>31 960</b>
Вплив зміни валютних курсів		4 930	-	-	<b>4 930</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року</b>		<b>137 789</b>	-	-	<b>137 789</b>

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Первісна вартість</b>					
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>410 142</b>	<b>727 024</b>	<b>423 201</b>	<b>217 608</b>	<b>1 777 975</b>
Надходження	1 832	5 192	8 230	28 802	44 056
Вибуття	(1 237)	(691)	(3 170)	(23 131)	(28 229)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>410 737</b>	<b>731 525</b>	<b>425 621</b>	<b>223 279</b>	<b>1 791 162</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>411 409</b>	<b>702 623</b>	<b>440 007</b>	<b>255 225</b>	<b>1 809 264</b>
Надходження	7 036	817	5 352	12 593	25 798
Вибуття	(3 570)	(1 303)	(3 434)	(27 081)	(35 388)
Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>414 875</b>	<b>702 137</b>	<b>439 309</b>	<b>240 737</b>	<b>1 797 058</b>
<b>Накопичена амортизація</b>					
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>93 350</b>	<b>449 758</b>	<b>304 767</b>	<b>93 796</b>	<b>941 671</b>
Амортизаційні відрахування	3 803	15 850	10 090	21 050	50 793
Вибуття	(843)	(688)	(2 818)	(23 131)	(27 480)
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>96 310</b>	<b>464 920</b>	<b>312 039</b>	<b>91 715</b>	<b>964 984</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>	<b>76 729</b>	<b>395 190</b>	<b>281 269</b>	<b>120 126</b>	<b>873 314</b>
Амортизаційні відрахування	7 378	15 743	13 104	19 599	55 824
Вибуття	(990)	(961)	(2 026)	(31 968)	(35 945)
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>83 117</b>	<b>409 972</b>	<b>292 347</b>	<b>107 757</b>	<b>893 193</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>314 427</b>	<b>266 605</b>	<b>113 582</b>	<b>131 564</b>	<b>826 178</b>
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>331 758</b>	<b>292 165</b>	<b>146 962</b>	<b>132 980</b>	<b>903 865</b>

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

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

**Оренда**

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>123 550</b>	<b>135 111</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(19 076)	(17 399)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(19 076)</b>	<b>(17 399)</b>
Вплив змін курсів обміну валют	553	(14)
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	28 802	19 731
Інші зміни	(553)	(2 135)
Процентні витрати	5 174	3 113
Проценти сплачені	(4 898)	(2 917)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>	<b>28 525</b>	<b>17 792</b>
<b>Залишок на 31 березня</b>	<b>133 552</b>	<b>135 490</b>

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>311 368</b>	<b>265 714</b>	<b>2 151</b>	<b>579 233</b>
Надходження	7 651	28 499	-	36 150
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>319 019</b>	<b>294 213</b>	<b>2 151</b>	<b>615 383</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>				
<b>Надходження</b>	<b>10 427</b>	<b>25 535</b>	<b>-</b>	<b>35 962</b>
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>294 626</b>	<b>326 490</b>	<b>2 151</b>	<b>623 267</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>135 155</b>	<b>217 842</b>	<b>1 914</b>	<b>354 911</b>
Амортизаційні відрахування	9 034	14 376	30	23 440
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>144 189</b>	<b>232 218</b>	<b>1 944</b>	<b>378 351</b>
<b>На 1 січня 2022 року</b>				
<b>Амортизаційні відрахування</b>	<b>8 186</b>	<b>18 641</b>	<b>29</b>	<b>26 856</b>
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>131 777</b>	<b>256 858</b>	<b>1 825</b>	<b>390 460</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>174 830</b>	<b>61 995</b>	<b>207</b>	<b>237 032</b>
<b>На 31 березня 2022 року</b>	<b>162 849</b>	<b>69 632</b>	<b>326</b>	<b>232 807</b>

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

**10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	234 769	217 197
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	21 959	16 458
Комісійні доходи до отримання	12 374	13 887
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 008)	(4 445)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>265 156</b>	<b>244 159</b>

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 25.

**11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Передплачені витрати	50 790	36 112
Товарно-матеріальні запаси	29 425	29 065
Передплата за товари та незавершене будівництво	21 895	44 818
Передплата за послуги	13 627	12 767
Передплата з податку в, крім податку на прибуток	8 170	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 612	5 931
Інше	206	491
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>125 725</b>	<b>132 936</b>

**12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	409 453	967 700
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 851	3 851
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>413 304</b>	<b>971 551</b>

Станом на 31 березня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 6 833 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	18 622 972	17 618 567
- Строкові депозити	4 201 046	3 207 590
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	7 915 195	8 074 566
- Строкові депозити	4 571 424	4 106 248
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>35 310 637</b>	<b>33 006 971</b>

Станом на 31 березня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 488 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 19 719 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 27 158 тисяч гривень).

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Кошти в розрахунках		212 482	430 843
Інші нараховані зобов'язання		141 884	101 887
Зобов'язання за договорами оренди	8	133 552	123 550
Інше		373	439
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>488 291</b>	<b>656 719</b>

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	28 142	80 079
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 500	26 000
Доходи майбутніх періодів	12 300	9 663
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 503	8 778
Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 083	1 989
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>80 528</b>	<b>126 509</b>



**16. РЕЗЕРВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2023 року</b>	<b>31 грудня 2022 року</b>
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 162	31 277
Резерви за зобов'язаннями	2 493	2 488
Забезпечення оплати відпусток	21 138	16 330
<b>Всього резервів</b>	<b>54 793</b>	<b>50 095</b>

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

**17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2023 року</b>	<b>I квартал 2022 року</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	366 920	37 414
Кредити та аванси юридичним особам	256 875	270 787
Кредити та аванси фізичним особам	198 200	331 091
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	126 831	112 158
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	61 119	-
Заборгованість інших банків	35 076	892
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 045 021</b>	<b>752 342</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти юридичних осіб	246 208	76 710
Кошти фізичних осіб	76 406	54 155
За договорами оренди	5 174	3 113
Заборгованість перед іншими банками	1 081	379
Заборгованість перед Національним банком України	-	74 190
Випущені боргові цінні папери	-	10 686
Інше	5	18
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>328 874</b>	<b>219 251</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>716 147</b>	<b>533 091</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 25.

**18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2023 року</b>	<b>I квартал 2022 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	133 577	110 931
Купівля та продаж іноземної валюти	51 829	27 138
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 851	4 836
Гарантії надані та інші документарні операції	2 588	2 035
Інше	3 444	3 742
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>196 289</b>	<b>148 682</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	62 187	51 704
Кредитне обслуговування банків	704	560
Отримані гарантії та інші документарні операції	621	178
Операції з цінними паперами	198	93
Інше	470	18
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>64 180</b>	<b>52 553</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>132 109</b>	<b>96 129</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 25.

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Заборгованість інших банків	5	55	597
Кредити та аванси клієнтам	6	158 315	238 189
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	118 652	27 960
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(32)	-
Інші фінансові активи		602	301
Зобов'язання з надання гарантій та порук		890	1 880
Зобов'язання з надання кредиту		(979)	(5 838)
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>277 503</b>	<b>263 089</b>

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2023 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 2 172 тисячі гривень (за I квартал 2022 року – 2 451 тисяча гривень таких повернень).

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Дохід від операційного лізингу	2 807	880
Позитивний результат по договорах оренди	2 617	927
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 760	369
Штрафи та пені отримані	796	1 719
Підтримка діяльності від компаній партнерів	664	393
Відшкодування судових витрат	211	183
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	2	303
Дохід від переоцінки основних засобів	-	236
Інше	190	314
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>9 047</b>	<b>5 324</b>

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2023 року</b>	<b>I квартал 2022 року</b>
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	145 316	129 485
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 173	25 838
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>173 489</b>	<b>155 323</b>
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 947	19 613
Супровід програмного забезпечення	26 877	26 270
Комунальні витрати	18 282	21 785
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 022	11 274
Зв'язок	10 336	11 898
Професійні послуги	5 359	4 365
Охоронні послуги	3 422	3 565
Витрати на юридичні послуги	3 261	2 510
Податки, крім податку на прибуток	2 142	2 202
Негативний результат по договорах оренди	2 063	941
Інкасація та перевезення цінностей	1 909	1 245
Витрати на системи кібербезпеки	1 234	1 312
Витрати на операційну оренду приміщень	908	1 219
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	594	4 149
Витрати на відрядження	466	390
Реклама та маркетинг	408	4 522
Інше	11 616	10 541
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>131 846</b>	<b>127 801</b>

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

**22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2023 року</b>	<b>I квартал 2022 року</b>
Поточний податок	61 876	8 377
Відстрочений податок	(630)	294
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>61 246</b>	<b>8 671</b>

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

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2023 року</b>	<b>I квартал 2022 року</b>
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	277 154	39 015
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
<b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0012</b>	<b>0,0002</b>

## 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

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

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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



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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	4 213 440	7 368 696	27 811 786	1 476 280	<b>40 870 202</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	12 493 087	22 926 149	453 434	638 712	<b>36 511 382</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	51 404	<b>51 404</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2023 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	198 200	256 875	589 946	-	-	<b>1 045 021</b>
- Комісійні доходи	72 439	109 985	381	13 484	-	<b>196 289</b>
- Інші операційні доходи	783	-	-	8 264	-	<b>9 047</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	308 375	595 995	425 239	-	(1 329 609)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>579 797</b>	<b>962 855</b>	<b>1 015 566</b>	<b>21 748</b>	<b>(1 329 609)</b>	<b>1 250 357</b>
Процентні витрати	(283 799)	(464 130)	(905 375)	(5 179)	1 329 609	<b>(328 874)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	135 272	-	-	<b>135 272</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(779)	-	-	<b>(779)</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	15	-	-	<b>15</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(226 151)	67 836	(118 676)	(512)	-	<b>(277 503)</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 259	401	-	-	-	<b>3 660</b>
Комісійні витрати	(35 557)	(10 022)	(11 663)	(6 938)	-	<b>(64 180)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(163 286)	(130 242)	(82 977)	(3 063)	-	<b>(379 568)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>(125 737)</b>	<b>426 698</b>	<b>31 383</b>	<b>6 056</b>	-	<b>338 400</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(61 246)
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>277 154</b>

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2022 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	5 039 917	7 496 570	24 965 573	1 459 819	<b>38 961 879</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	12 187 345	20 854 748	1 082 600	802 332	<b>34 927 025</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	49 167	<b>49 167</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2022 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	331 091	270 787	150 464	-	-	<b>752 342</b>
- Комісійні доходи	70 824	71 808	226	5 824	-	<b>148 682</b>
- Інші операційні доходи	1 535	176	-	3 613	-	<b>5 324</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	149 470	195 222	385 718	-	(730 410)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>552 920</b>	<b>537 993</b>	<b>536 408</b>	<b>9 437</b>	<b>(730 410)</b>	<b>906 348</b>
Процентні витрати	(262 958)	(253 626)	(429 947)	(3 130)	730 410	<b>(219 251)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	44 139	-	-	<b>44 139</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 792)	-	-	<b>(2 792)</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(174)	-	-	<b>(174)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(166 355)	(71 834)	(28 557)	3 657	-	<b>(263 089)</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 142	(280)	-	-	-	<b>862</b>
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357)	-	<b>(52 553)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 830)	(80 361)	(1 473)	-	<b>(365 804)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>(63 349)</b>	<b>78 413</b>	<b>27 488</b>	<b>5 134</b>	-	<b>47 686</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період						<b>(8 671)</b>
<b>Прибуток за звітний період</b>						<b>39 015</b>

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

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

**(е) Географічні сегменти**

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

**(є) Найбільші клієнти**

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

**25. 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 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	268 199	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	390
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(11)
Інші активи	8 034	-	27
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	6 833	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-9%)	-	6 902	5 571
Інші зобов'язання	39	1 237	2 952

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(476)	-	(27)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	16	30	6
Витрати за виплатами та комісійними	(3 839)	-	(331)
Інші витрати	-	(2 142)	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 282	-	-
Інші надані зобов'язання	114 607	-	138
Інші права отримані	114 553	-	-
Отримані гарантія та застава	-	-	1 044

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 31 березня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	148
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(176)

Станом на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(9)
Інші активи	5 018	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 020	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	-	6 180	4 887
Інші зобов'язання	38	-	2 436

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	10
Процентні витрати	(252)	(565)	(7)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	3
Доходи за виплатами та комісійними	3	38	18
Витрати за виплатами та комісійними	(1 842)	-	-
Інші витрати	-	(528)	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-
Отримана застава	-	-	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 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	212
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(208)



Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2023 року	31 березня 2023 року	I квартал 2022 року	31 грудня 2022 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	11 846	2 779	9 460	2 276
Нарахування єдиного соціального внеску	614	173	566	160
<b>Всього</b>	<b>12 460</b>	<b>2 952</b>	<b>10 026</b>	<b>2 436</b>

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

## 26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.