

# Титульний аркуш

27.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-25364/23

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугасв Єжи Яцек

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 0322972308, -
6. Адреса електронної пошти: office@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.10.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Випуску облігацій чи інших цінних паперів не здійснювали. Відповідно до нової редакції Закону України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року N 2465-ІХ, яка вступила в дію з 01.01.2023р., положення статті 106 "Значний правочин" цього Закону не застосовуються у разі вчинення правочинів товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі (підпункт 5 частини восьмої статті 106 Закону України "Про акціонерні товариства"). У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" укладав правочини з Національним банком України, які відповідають критеріям, що визначені Законом України "Про акціонерні товариства" для значних правочинів, але не застосовуються до АТ "КРЕДОБАНК" як акціонерного товариства, 100 відсотків акцій якого належать одній особі. Зокрема, АТ "КРЕДОБАНК" в межах ліміту, встановленого рішеннями Наглядової Ради, здійснював операції з придбання депозитних сертифікатів НБУ з терміном обігу 1 день. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. В АТ "КРЕДОБАНК" відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Аудит проміжної фінансової звітності не проводився.

У зв'язку з невідповідністю електронних форм структурі форм окремої проміжної фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема проміжна фінансова звітність розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

Окрема проміжна фінансова звітність Банку є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" за адресою

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

31.03.1992

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

2248969469,16

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

1432

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

64.19 - інші види грошового посередництва

---

---

**9. Органи управління підприємства**

Загальні збори.Наглядова Рада.Правління.

**10. Засновники**

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

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер	Дата	Орган державної влади, що	Дата
----------------	-------	------	---------------------------	------

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

## V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Заступник Голови Наглядової Ради, в.о. Голови Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Матусяк Яцек
- Рік народження  
1971
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
26
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Голова Правління ПрАТ СК "ПЗУ Україна" - основне місце праці. Представник акціонера PKO Bank Polski SA.
- Опис  
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові

Чухрай Наталія Іванівна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кльоба Лев Гнатович

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

55

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ошаст Гжегож

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
РКО ВР S.A., -, виконавчий директор. Член Правління АТ "Польське агентство інвестицій і торгівлі" - основне місце праці. Представник акціонера РКО Bank Polski SA.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буковський Славомир

3. Рік народження

1956

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

44

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, -, проректор.  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом, з червня 2020  
Виборний ректор - основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Залевський Рафал

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Управління Комісії фінансового нагляду, Польща, -, директор департеманту. Директор  
Департаменту кредитного ризику РКО BP S.A. - основне місце праці. Представник акціонера РКО  
Bank Polski SA.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шугаєв Єжи Яцек

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тарасюк Войцех

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління. 21.07.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №94/2023 від 21.07.2023р. обрала першого Заступника Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" п.В.Тарасюка на наступний трирічний строк, який починається з 28.09.2023р.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Адам Патрик Свірський

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

38

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія"(Польща), -, директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Цесляр Артур

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ЛІНК 4 Страхове Товариство" (Польща), -, директор департаменту.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нога Олег Зеновійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор. 21.07.2023р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" своїм рішенням №95/2023 від 21.07.2023р. обрала Заступника Голови Правління



АТ "КРЕДОБАНК" п.Ногу О.З. на наступний трирічний строк, який починається з 01.11.2023р.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кіркач Антон Євгенович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лотоцький Василь Володимирович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер з 2005 р.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	103484	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової організації	25.10.2021	103484	13,96	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
д/н		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	331576	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	42462131	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	42897191	X	X
Опис	-			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,01	224896946916	2248969469,16	100
Опис	Прості іменні акції Банку включені до біржового списку АТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) без включення до лістингу. Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках, дострокове погашення не передбачено, метою використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій останньої емісії було збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту).								

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Сахарова, 78

5. Опис

Види діяльності :

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

Вид діяльності :

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

## IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2020	Білоус Марія Василівна	032 2972316, mvbilous@kredobank.com.ua
Опис	Загальний стаж роботи в банківській системі - понад 15 років, попередня посада - менеджер зі співпраці з Наглядовою Радою АТ "КРЕДОБАНК". У 2015 році успішно завершила навчальний курс "Корпоративний секретар" від Українського інституту корпоративного управління (м. Київ), включена до Реєстру корпоративних секретарів ФДМУ. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.	

**ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	48 723 294	38 970 507
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	42 897 191	34 932 570
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	5 826 103	4 037 937
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	48 723 294	38 970 507

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

#### Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	13 682 092	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 362 388	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	12 430 220	12 505 602
Цінні папери	7	16 503 177	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		203 217	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		39 766	41 212
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	229 136	224 275
Основні засоби	8	809 602	836 223
Інші фінансові активи	10	222 200	244 159
Інші нефінансові активи	11	198 358	132 936
Всього активів		48 723 294	38 970 507

#### Зобов'язання

	12	429 498	971 551
Кошти клієнтів	13	41 477 521	33 012 516
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 484	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		331 576	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	360 848	656 719

Інші нефінансові зобов'язання	15	156 230	126 509
Резерви	16	38 034 50 095	
Всього зобов'язань		42 897 191	34 932 570
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
		340 105	61 383
Нерозподілений прибуток		1 509 482	150 196
Всього капіталу		5 826 103	4 037 937
Всього зобов'язань та капіталу		48 723 294	38 970 507

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 788 166	-1 625
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

У тисячах гривень Прим. З 1 липня по 30 вересня 2023 року З 1 січня по 30 вересня 2023 року  
З 1 липня по 30 вересня 2022 року З 1 січня по 30 вересня 2022 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 17 1 434 415  
3 637 737 606 686 1 994 546

Інші процентні доходи 17 19 390 47 354 24 293 84 993

Процентні витрати 17 (560 421) (1 340 667) (208 200) (599 642)

Чистий процентний дохід 893 384 2 344 424 422 779 1 479 897

Комісійні доходи 18 205 919 594 920 193 545 512 496

Комісійні витрати 18 (77 621) (207 452) (57 899) (158 036)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 105 518 339 154 164  
324 438 086

Результат від переоцінки іноземної валюти (405) 3 121 53 326 50 690

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 571 616 (12 014) (12 188)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 1 755 10 303 4 818 8 050

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 19 36 358 (23 547) (414 629)  
(1 235 429)

Інші операційні доходи	20	6 765	23 511	18 295	59 330		
Витрати на виплати працівникам	21	(217 768)		(595 201)		(174 046)	(471 291)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(76 006)		(226 945)		(78 203)	(241 020)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(152 603)		(420 005)		(107 587)	(347 040)
Прибуток до оподаткування		725 867		1 842 899		12 709	83 545
Витрати з податку на прибуток за звітний період			22	(131 219)		(333 455)	(2 616) (15 097)
Прибуток за звітний період		594 648		1 509 444		10 093	68 448
Інший сукупний дохід							
Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток							
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							
		156 338		279 338		(100 380)	(82 261)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток							
		12 014	12 188			(571)	(616)
Інший сукупний дохід за звітний період				155 767		278 722	(88 366) (70 073)
Всього сукупний дохід за звітний період				750 415		1 788 166	(78 273) (1 625)
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)							
	23	0,0026	0,0067	0,0000	0,0003		

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2023 року	Керівник	Є.Я.Шугаєв
О.Лісний (032 2972782)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		В.Лотоцький
		(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	5 826 103

Примітки:

У тисячах гривень    Статутний капітал    Резервний та інші фонди    Резерви переоцінки цінних паперів    Резерви переоцінки основних засобів  
Нерозподілений прибуток    Всього капіталу

Залишок на 1 січня 2023 року	2 248 969	1 476 852	61 383 100 537	150 196	4 037 937
Прибуток	-	-	-	1 509 444	1 509 444
Інший сукупний дохід	-	-	278 722	-	-
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2023 року	-	-	278 722	-	1 509 444
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)
Залишок на 30 вересня 2023 року	2 248 969	1 627 010	340 105	100 537	1 509 482
					5 826 103

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів
Нерозподілений прибуток	Всього капіталу			
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301
Прибуток	-	-	68 448	68 448
Інший сукупний дохід	-	(70 073)	-	(70 073)
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2022 року	-	-	(70 073)	-
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 248 969	1 476 852	44 082	103 301
				73 464
				3 948 293
				68 448
				(1 625)
				(796 301)
				-
				3 946 668

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2023

О.Лісний (032 2972782)  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник  
Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв  
(підпис, ініціали, прізвище)  
В.Лотоцький  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0



Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>15 908 446</b>	<b>7 082 166</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>18 030 781</b>	<b>10 398 534</b>

Примітки: У тисячах гривень Прим. З 1 січня по 30 вересня 2023 року З 1 січня по 30 вересня 2022 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 3 622 751 1 899 729

Проценти сплачені (1 299 874) (596 178)

Виплати та комісійні отримані	594 390	530 098	
Виплати та комісійні сплачені	(207 452)	(158 036)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		339 154	438 086
Інший операційний дохід, отриманий	22 227	48 159	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(595 231)	(536 623)	
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(420 948)	(300 896)
Податок на прибуток, сплачений	(211 983)	(46 050)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 843 034	1 278 289	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		37 373	2 580
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		154 538	1 752 169
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(47 036)	(134 098)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(551 313)	(3 425 790)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8 528 501	2 403 655
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань			(247 840 2 797)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		9 717 257	1 879 602
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(15 798 314)	(4 289 377)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		8 497 951	4 899 853
Інвестиції в дочірні компанії	(25 000)	-	
Придбання приміщень та обладнання	(85 759)	(48 050)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		6 743	5 808
Придбання нематеріальних активів	(80 448)	(73 347)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(7 484 827)	494 887
Грошові потоки від фінансової діяльності			

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(58 540)	(58 891)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності (891)		(58 540)	(58 891)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(51 555)	1 000 770
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 122 335	3 316 368
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	18 030 781	10 398 534

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2023 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

1.

## ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2023 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 вересня 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 30 вересня 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 за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

За 9 місяців 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 432 працівників (у 2022 році - 1 580 працівників).

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем;

утримання 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.

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

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у III 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 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%. 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.

На початку 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. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. За підсумками II-го кварталу 2023 року реальний ВВП зріс на 19,5% р/р завдяки ефекту низької бази, деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. У III-му кварталі економіку додатково підтримувало збирання врожаю, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону. Споживча інфляція швидко уповільнюється через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками вересня 2023 року інфляція уповільнилась до 7,1% р/р порівняно з 12,8% р/р у червні.

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 з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. НБУ у III-му кварталі 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк розпочав оцінку 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 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки - у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних.

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 іноземних партнерів, а за січень-вересень 2023 року обсяг допомоги досяг ще додатково 33 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, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- " скорочення кредитного портфелю через значне скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми "5-7-9" та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- " неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;

" формування додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-III кварталах 2023 року обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому отримав рекордний прибуток);

" зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається 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.

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

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

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

### 3.

#### ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до

принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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

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

30 вересня 2023 року,

гривень 31 грудня 2022 року,

гривень

1 долар США 36,568636,5686

1 євро 38,554338,9510

1 польський злотий 8,3165 8,2984

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосував 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 окрему фінансову звітність Банку.

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 Банку. Банк 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 Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

4.

## ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 482 585 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 1 707 234 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 10 492 273 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 13 682 092 10 645 808

Станом на 30 вересня 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 18 030 781 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року - 15 908 446 тисяч гривень).

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 13 682 092 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 569 712 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 780 273  
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 296) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 18 030 781 15 908 446

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

## 5.

### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 569 712 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 780 273  
1 524 990

Гарантійні депозити 13 746 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 343) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 4 362 388 5 313 436

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 вересня 2023 року:

У тисячах гривень Прим. Кореспон-дентські рахунки Розміщення коштів у інших банках  
Гарантійні депозити Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1  
1 673 104 63 1 840

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 (311) (32) (16) (359)

Вплив зміни валютних курсів (133) (5) - (138)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2023 року - стадія 1  
1 1 229 67 47 1 343

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

У тисячах гривень Прим. Кореспон-дентські рахунки Розміщення коштів у інших банках  
Гарантійні депозити Всього

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

Нові активи, визнані протягом періоду 19 - 140 - 140

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 1 341 - (23) 1 318

Вплив зміни валютних курсів 357 69 - 426

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1  
1 1 939 209 46 2 194

## 6.

### КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кредити юридичним особам 9 871 634 8 432 351

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 1 617 084 2 466 604

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 082 859 2 589 231

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити 1 251 588 1 460 080

Резерв під очікувані кредитні збитки (2 392 945) (2 442 664)

Всього кредитів та авансів клієнтам 12 430 220 12 505 602

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року			172 744	801 572	1 438
732 29 616 2 442 664					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду			19	53 324 20 318 544	
- 74 186					
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(24 630)	52 678	(239 806)	(459)
(212 217)					
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(220) (212)	(69 494)	-	(69
926)					
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(94)	14	136 363	8 333
144 616					
Вплив зміни валютних курсів	(320) 628	(1 286) -	(978)		
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		6 147	(117 070)	110 518	15 005
14 600					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року			206 951	757	928
1 375 571 52 495 2 392 945					

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року			207 901	64 394 372	225
10 706 655 226					
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду			19	25 365 893	178
- 26 436					
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	44 652 711 297	381 341		2 399
1 139 689					

Списання за рахунок резервів та продажу кредитів 715)	(4)	(93)	(16 618)	-	(16
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(12)	37	74 886	2 205	77 116
Вплив зміни валютних курсів	4 524	1 235	18 402	2 338	26 499
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій 3 711	(109 465)		10 303	102 768	105
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року 933 182 17 753 1 911 962			172 961	788	066

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2023 року:

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

#### Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 337 250	1 703 712	393 968	4 572	9 439 502
- прострочені менше ніж 30 днів	3 457	28 672	-	-	32 129
- прострочені від 30 до 90 днів	1 711	10 545	16 947	-	29 203
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 109	-	19 109
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	37 882	-	37 883
- прострочені більше 360 днів	-	2	290 439	23 367	313 808
- резерв під очікувані кредитні збитки 715)	(122 158)	(41 075)	(562 444)	(24 038)	(749
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 3 901 9 121 919	7 220 260	1 701 857	195	901	

#### Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	644 432	530 291	35 392	4 046	1 214 161
- прострочені менше ніж 30 днів	32 785	64 933	9 764	1 550	109 032
- прострочені від 30 до 90 днів	27 838	9 910	1 787	39 535	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	22 003	1 094	23 097
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	57 790	1 123	58 913

- прострочені більше 360 днів -	-	172 149	197	172 346		
- резерв під очікувані кредитні збитки(28 316)		(255 790)	(229 750)	(1 965)	(515 821)	
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	648 901	367 272	77 258			
7 832 1 101 263						

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 250 614	625 886	52 758	20 281	1 949 539	
- прострочені менше ніж 30 днів	786	5 727	5 089	778	12 380	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 253	21 375	5 273	11 809	39 710	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	5 858	-	5 858	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	13 631	-	13 631	
- прострочені більше 360 днів -	-	61 741	-	61 741		
- резерв під очікувані кредитні збитки(29 609)		(259 242)	(85 517)	(15 887)	(390 255)	
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 223 044	393 746	58 833			
16 981 1 692 604						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	305 020	277 341	22 229	19 805	624 395	
- прострочені менше ніж 30 днів	11 084	38 876	9 289	9 325	68 574	
- прострочені від 30 до 90 днів	1 506	25 535	5 392	4 756	37 189	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	31	23 351	5 130	28 512	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	170	90 491	11 484	102 145	
- прострочені більше 360 днів -	142	387 125	3 506	390 773		
- резерв під очікувані кредитні збитки(26 868)		(201 821)	(497 860)	(10 605)	(737 154)	
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	290 742	140	274			
40 017 43 401 514 434						

Всього кредитів та авансів клієнтам 9 382 947 2 603 149 372 009 72 115 12 430 220

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

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців  
2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного



інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього

Кредити юридичним особам

- не прострочені	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	(70 670 421)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370	282	
	5 190 7 471 930				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 090 262	762 885	66 788 4 909	1 924 844
- 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	(38 346)	(268 398)	(222 203)	(1 524) (530 471)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 124 001	667 545	135	
	845 8 742 1 936 133			

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- 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)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам				1 623 174	566 980	75 777
5 547 2 271 478						

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- 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)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам				404 660	324	213
67 560 29 628 826 061						

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 511 124 3 295 907 649 464 49 107 12 505 602

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 вересня 2023 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	475 836	400 569	75 267		
- від 1 до 5 років	399 149	305 861	193 288		
- понад 5 років	3 615	2 047	1 568		
Мінус: очікувані кредитні збитки	(89 302)	(89 302)	-		
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки				789 298	619 175 170
123					

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою



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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	265 342	-	-
- 265 342				
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(33 195)	-	(33 195)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	28 115 (87 084)	-	(58 969)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року		293 457	73 576	-
367 033				

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	74	-	-	74
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	54	-	-
54				
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(13)	-	(13)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(12)	-	(12)
Вплив зміни валютних курсів	(1)	-	-	(1)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року		102	-	-
				102

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень    Прим.    Стадія 1    Стадія 2    Стадія 3    Всього

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		104 899	-	-	104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	2 014	-	-	-
2 014					
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(38 826)	-	-	(38 826)

826)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	91 755	-	-	91 755		
Вплив зміни валютних курсів	36 903	-	-	36 903			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року	196 745				196 745	-	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю							
Боргові державні цінні папери інших країн							
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року					-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	116				19	116	-
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(50)	-	-	(50)		
Вплив зміни валютних курсів	(4)	-	-	(4)			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року					62	-	-

8.

#### ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

У тисячах гривень

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

Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	410 142	726 861	423 201	217 608	1 777 812
Надходження	10 561	52 668	22 530	46 344	132 103
Вибуття	(1 237)	(1 647)	(13 342)	(43 641)	(59 867)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 30 вересня 2023 року	419 466	777 882	429 749	220 311	1 847 408
На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
Надходження	9 723	28 263	10 064	85 175	133 225

Вибуття	(9 344)	(6 616)	(15 747)	(102 794)	(134 501)	
Інші зміни	-	-	(2 616)	(2 616)		
На 30 вересня 2022 року		411 788		724 107	431 708	237 606 1 805 209

#### Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	93 350	449 676		304 767	93 796	941 589
Амортизаційні відрахування	12 085	47 731	28 891	62 651	151 358	
Вибуття	(843)	(1 637)	(11 962)	(40 699)	(55 141)	
На 30 вересня 2023 року		104 592		495 770	321 696	115 748 1 037 806

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

Амортизаційні відрахування	19 789	46 717	35 488	60 505	162 499	
----------------------------	--------	--------	--------	--------	---------	--

Вибуття	(5 506)	(6 187)	(12 251)	(87 409)	(111 353)	
---------	---------	---------	----------	----------	-----------	--

На 30 вересня 2022 року		91 012	435 720		304 506	93 222 924 460
-------------------------	--	--------	---------	--	---------	----------------

#### Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2023 року		314 874		282 112	108 053	104 563 809 602
На 30 вересня 2022 року		320 776		288 387	127 202	144 384 880 749

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

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

#### Оренда

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

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(58 540)	(58 891)
---	----------	----------

Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(58 540)	(58 891)
--	----------	----------

Вплив змін курсів обміну валют	2 203	6 892
--------------------------------	-------	-------

Інші зміни:

Надходження	нових	договорів	оренди
46 194	84 638		

Інші зміни	(5 134)	(22 601)
------------	---------	----------

Процентні витрати	14 948	10 473
-------------------	--------	--------

Проценти сплачені	(14 892)	(10 266)
-------------------	----------	----------

Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	41 116	62 244
---	--------	--------

Залишок на 30 вересня	108 329	145 356
-----------------------	---------	---------

9.

#### НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

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

Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	311 285	265 714	2 151	579 150
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	37 195	43 253	-	80 448
-------------	--------	--------	---	--------

На 30 вересня 2023 року	348 480	308 967	2 151	659 598
-------------------------	---------	---------	-------	---------

На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
----------------------	---------	---------	-------	---------

Надходження	32 823	40 524	-	73 347
-------------	--------	--------	---	--------

На 30 вересня 2022 року	317 022	341 479	2 151	660 652
-------------------------	---------	---------	-------	---------

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	135 119	217 842	1 914	354 875
Амортизаційні відрахування	29 313	46 185	89	75 587
На 30 вересня 2023 року	164 432	264 027	2 003	430 462

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	23 638	54 794	89	78 521
На 30 вересня 2022 року	147 229	293 011	1 885	442 125

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2023 року	184 048	44 940	148	229 136
На 30 вересня 2022 року	169 793	48 468	266	218 527

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

**10.**

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	174 802	217 197
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	37 113	16 458
Комісійні доходи до отримання	14 417	13 887
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5 194)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	222 200	244 159

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

**11.**

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ



У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Передплата за товари та незавершене будівництво	85 578	44 818
Передплачені витрати	47 740	36 112
Товарно-матеріальні запаси	38 900	29 065
Передплата за послуги	18 723	12 767
Передплата з податків, крім податку на прибуток	5 303	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	5 931
Інше	502	491
Всього інших нефінансових активів	198 358	132 936

## 12.

### ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків	420 526	967 700
Гарантійні депозити	5 124	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 848	3 851
Всього заборгованості перед іншими банками	429 498	971 551

Станом на 30 вересня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 39 506 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

## 13.

### КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	20 437 845	17 618 992
- Строкові депозити	6 244 907	3 212 710

#### Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	8 839 454	8 074 566
- Строкові депозити	5 955 315	4 106 248
Всього коштів клієнтів	41 477 521	33 012 516

Станом на 30 вересня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 009 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб - в сумі 30 011 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 27 158 тисяч гривень).

#### 14.

##### ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках		147 716	430 843
Зобов'язання за договорами оренди	8	108 329	123 550
Інші нараховані зобов'язання		93 156	101 887
Зобов'язання за форвардними контрактами		9 856	-
Інше		1 791	439
Всього інших фінансових зобов'язань		360 848	656 719

#### 15.

##### ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	81 896	80 079
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		30 695 26 000
Доходи майбутніх періодів	14 399	9 663
Заборгованість з придбання активів	14 246	1 989
Податки до сплати, крім податку на прибуток	12 769	8 778

Інше 2 225 -

Всього інших нефінансових зобов'язань 156 230 126 509

## 16.

### РЕЗЕРВИ

У тисячах гривень 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру 18 971 31 277

Резерви за зобов'язаннями 4 580 2 488

Забезпечення оплати відпусток 14 483 16 330

Всього резервів 38 034 50 095

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.

## 17.

### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2023 року 3 1 січня по 30 вересня 2023 року 3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року

#### Процентні доходи

Депозитні сертифікати Національного банку України 561 365 1 350 912 97 132 184 161

Кредити та аванси юридичним особам 358 214 916 054 250 961 768 160

Кредити та аванси фізичним особам 181 584 568 679 176 901 817 774

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 226 109 535 029 76 563 270 541

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 83 791 205 967 16 183 21 128

Заборгованість інших банків 42 742 108 450 13 239 17 775

Всього процентних доходів 1 453 805 3 685 091 630 979 2 079 539

#### Процентні витрати

Кошти юридичних осіб 423 159 1 018 832 145 394 290 311

Кошти фізичних осіб 131 890 304 188 48 709 143 552

За договорами оренди	4 682	14 948	4 000	10 473	
Заборгованість перед іншими банками		690	2 694	567	1 844
Випущені боргові цінні папери	-	-	9 530	30 761	
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	-	122 683
Інше	-	5	-	18	
Всього процентних витрат	560 421		1 340 667	208 200	599 642
Чистий процентний дохід	893 384		2 344 424	422 779	1 479 897

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

## 18.

### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень      3 1 липня по 30 вересня 2023 року      3 1 січня по 30 вересня 2023 року      3      1  
липня по 30 вересня 2022 року      3 1 січня по 30 вересня 2022 року

#### Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування	139 367		404 797	136 591	375 085
Купівля та продаж іноземної валюти	54 412	156 807		47 298	109 522
За договорами-дорученнями з страховими компаніями			5 545	14 257	4 859
Гарантії надані та інші документарні операції	2 602	7 912	1 433	4 897	
Інше	3 993	11 147	3 364	10 418	
Всього комісійних доходів	205 919		594 920	193 545	512 496

#### Комісійні витрати

Розрахунково-касове обслуговування	72 391	196 008		57 021	155 046
Отримані гарантії та інші документарні операції		4 156	7 960	141	764
Кредитне обслуговування банків	719	2 135	629	1 758	
Операції з цінними паперами	355	802	105	349	
Інше	-	547	3	119	
Всього комісійних витрат	77 621	207 452		57 899	158 036

Чистий комісійний дохід	128 298	387 468	135 646	354 460
-------------------------	---------	---------	---------	---------

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

## 19.

### ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

У тисячах гривень	Прим.	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	
		З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	

Заборгованість інших банків	5	(302)	(359)	518	1 458			
Кредити та аванси клієнтам	6	(122 248)		(138 031)	444 153	1 166 125		
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	91 164	173 178	(31 880)	54 943			
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю				7	38	29	66	66
Інші фінансові активи	640	948	872	4 262				
Зобов'язання з надання гарантій та порук				320	2 327	(84)	(146)	
Зобов'язання з надання кредиту			(5 970)	(14 545)	984	8 721		
Витрати на формування резервів за кредитними збитками					(36 358)	23 547	414	629
	1 235 429							

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 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 11 904 тисяч гривень (за 9 місяців 2022 року - 3 693 тисячі гривень таких повернень).

## 20.

### ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	3	1
Дохід від операційного лізингу	2 971	8 608	2 109	5 089		
Штрафи та пені отримані	1 006	3 508	1 712	4 281		
Підтримка діяльності від компаній партнерів	693	2 027	7 318	8 956		
Позитивний результат від продажу основних засобів	677	3 378	967	1 442		

Позитивний результат по договорах оренди	558	4 001	2 714	11 462
Відшкодування судових витрат	432	1 174	143	404
Дохід від модифікації лізингу	76	1 149	1 149	
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	13 902	9	74	4
Розформування резерву на покриття втрат	-	-	-	9 728
Дохід від переоцінки основних засобів	-	-	355	707
Інше	343	665	1 824	2 210
Всього інших операційних доходів	6 765	23 511	18 295	59 330

## 21.

### АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	181 715	497 584	145 521	393 704
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	36 053	97 617	28 525	77 587
Всього витрат на виплати працівникам	217 768	595 201	174 046	471 291
Супровід програмного забезпечення	30 659	86 839	19 562	70 097
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	30 500	86 947	21 000	63 689
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 240	44 083	14 092	36 221
Комунальні витрати	14 386	46 214	12 107	44 787
Зв'язок	12 238	34 319	11 528	33 765
Професійні послуги	4 944	17 634	4 193	11 810
Витрати на юридичні послуги	4 830	12 959	1 273	4 141
Доброчинність	3 838	6 039	2 146	5 880
Податки, крім податку на прибуток	3 494	8 433	1 490	5 010
Охоронні послуги	3 002	9 402	3 408	10 680
Реклама та маркетинг	2 260	4 410	1 016	5 817

Негативний результат по договорах оренди	2 125	6 204	2 492	4 570		
Інкасація та перевезення цінностей	2 028	5 730	1 353	3 735		
Резерви на покриття втрат	2 008	4 129	1 641	3 118		
Витрати на відрядження	1 335	2 927	380	1 011		
Витрати на системи кібербезпеки	1 171	3 750	886	3 668		
Витрати на операційну оренду приміщень	949	2 785	1 002	3 185		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів					438	1 059 160
6 013						
Членські внески	373	1 120	259	808		
Зменшення корисності майна	-	-	-	6 822		
Інше	16 785	35 022	7 599	22 213		
Всього адміністративних та інших операційних витрат					152 603	420 005 107 587
347 040						

Банк 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:

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2023 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2023 року	З	1
Поточний податок	130 249	332 009	4 640	17 781		
Відстрочений податок	970 1 446	(2 024)	(2 684)			
Витрати з податку на прибуток		131 219	333 455	2 616	15 097	

## 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:

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року	3	1
	липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року		

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

594 283	1 507 758	9 515	66 508
---------	-----------	-------	--------

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)

0,0026	0,0067	0,0000	0,0003
--------	--------	--------	--------

## 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 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:

" ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

" податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 30 вересня 2023 року:

У тисячах гривень      Послуги фізичним особам      Корпоративна банківська діяльність      Казначейська та інвестиційна банківська діяльність      Нерозпо-ділені статті      Всього

Активи звітних сегментів	3 314 981	9 163 323	34 549 028	1 695 962	48 723 294
Зобов'язання звітних сегментів	14 801 562	26 792 894	465 958	836 777	42 897 191
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	166 207	166 207

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      Нерозпо-ділені статті      Виключення      Всього

з 1 січня по 30 вересня 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	568 679	916 054	2 200 358	-	-	3 685 091
- Комісійні доходи	209 017	356 312	1 822 27 769	-	-	594 920

- Інші операційні доходи	3 246 262	-	20 003	-	23 511	
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	1 046 769	2 122 237	1 360 030	-	(4 529 036)	-
Разом доходів сегмента	1 827 711	3 394 865	3 562 210	47 772	(4 529 036)	4 303 522
Процентні витрати	(906 553)	(1 776 497)	(3 171 700)	(14 953)	4 529 036	(1 340 667)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	339 154	- - 339 154
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 121	-	-	3 121
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	616	-	-	616
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(81 978)			220 009		(172 848)
11 270 -	(23 547)					
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 639	1 664	-	-	-	10 303
Комісійні витрати	(117 377)	(38 903)	(33 569)	(17 603)	-	(207 452)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(538 220)	(426 210)	(273 505)	(4 216)	-	(1 242 151)
Результати сегмента	192 222	1 374 928	253 479	22 270	-	1 842 899
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(333 455)
Прибуток за звітний період				1 509 444		

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо-ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 039 917	7 495 326	24 965 573	1 469 691	38 970 507
Зобов'язання звітних сегментів	12 187 345	20 860 293	1 082 600	802 332	34 932 570
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	121 397	121 397

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	Нерозпо-ділені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	--	-----------------------	------------	--------

з 1 січня по 30 вересня 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	817 774	768 160	493 605	-	-	2 079 539
- Комісійні доходи	235 051	254 152	728	22 565	-	512 496
- Інші операційні доходи	11 381 424	-	47 525	-	59 330	

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	579 656	842 629	1 049 262	-	(2 471 547)	-
Разом доходів сегмента	1 643 862	1 865 365	1 543 595	70 090	(2 471 547)	2 651 365

Процентні витрати (691 629) (791 496) (1 577 573) (10 491) 2 471 547 (599 642)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою - 438 086 - - 438 086

Результат від переоцінки іноземної валюти - - 50 690 - - 50 690

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - (12 188) - - (12 188)

Витрати на формування резервів за кредитними збитками (579 925) (586 199) (56 467) (12 838) - (1 235 429)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 5 778 2 272 - - - 8 050

Комісійні витрати (86 259) (23 668) (36 332) (11 777) - (158 036)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (458 811) (363 327) (233 152) (4 061) - (1 059 351)

Результати сегмента (166 984) 102 947 116 659 30 923 - 83 545

Витрати з податку на прибуток за звітний період (15 097)

Прибуток за звітний період 68 448

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку 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. 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.

25.

#### ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

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

26.

#### ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Станом на 30 вересня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	30 549	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (1)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	86
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(3)
Інвестиції в дочірні компанії	-	35 000	-
Інші активи	6 598	-	150
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	39 506
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-15,5%, для поточних рахунків 0-9%)	20 920	6 372	63 077
Інші зобов'язання	41	854	2 826

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

року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірна компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	16
Процентні витрати	(1 427)	(362)	(952)	(119)
Інші доходи	-	-	40	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	7
Доходи за виплатами та комісійними	79	100	18	12
Витрати за виплатами та комісійними	(10 279)	-	-	(1 166)
Інші витрати	-	(5 042)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірна компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 099	-	-	-
Інші надані зобов'язання	373 983	-	-	128
Інші права отримані	375 005	-	-	-

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірна компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	547
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(879)

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірна компанія	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)

Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	5 018	-	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	3 020	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-7%)	5 545	4 312	-	6 180
Інші зобов'язання	38	-	-	2 436

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Процентні доходи	519	-	-	32
Процентні витрати	(1 235)	(1 062)	(118)	(35)
Інші доходи	-	-	31	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	33	95	13	68
Витрати за виплатами та комісійними	(13 590)	-	-	-
Інші витрати	-	(528)	-	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
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 РКО Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2022 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період -      -      -      690

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період -      -      -      (767)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

3 1 січня по 30 вересня 2023 року      30 вересня 2023 року      3 1 січня по 30 вересня 2022 року  
31 грудня 2022 року

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата      34 467 2 667      29 606 2 276

Нарахування єдиного соціального внеску      1 682 156      1 555 160

Всього 36 149 2 823      31 161 2 436

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

27.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 вересня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за III квартал 2023 року

(Звіт про управління)

### **1. Характер бізнесу**

#### **1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "КРЕДОБАНК" здійснює діяльність.**

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" у III 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 8 мільйонів громадян, ще близько 5 мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%. 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.

На початку 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. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. За підсумками II-го кварталу 2023 р. реальний ВВП зріс на 19,5% р/р завдяки ефекту низької бази, деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. У III-му кварталі економіку додатково підтримувало збирання врожаю, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону. Споживча інфляція швидко уповільнюється через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками вересня 2023 року інфляція уповільнилась до 7,1% р/р порівняно з 12,8% р/р у червні.

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. НБУ у III-му кварталі 2023 р. продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також



підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, вже з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 р. поступово скасовує запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк розпочав оцінку 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 запровадження вимог до банків відповідно до регуляцій ЄС. Також, у 2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буфорів капіталу.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки - у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних.

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, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" скорочення кредитного портфелю через значне скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми "5-7-9" та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

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

" формування додаткових резервів під непрацюючі кредити, що зумовило зниження прибутку або негативний фінансовий результат у частини банків за підсумками 2022 року (проте вже у I-III кварталах 2023 р. обсяги формування резервів банками значно знизилися, а сектор в цілому показує рекордний прибуток);

" зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля (попередня оцінка - 30%). Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається 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.

### 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітного періоду Наглядова Рада діяла в 6-особовому складі. У III-му кварталі 2023 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 11 рішень (всього з початку року відбулося 6 засідань, на яких прийнято 59 рішень). Окрім цього, 24 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 63 рішення від початку року).

Протягом звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. У III-му кварталі 2023 року відбулося 8 засідань Правління, на яких було ухвалено 31 рішення (з початку року - 24 засідань, на яких ухвалено 107 рішень). Окрім цього, у III-му кварталі 2023 р. 327 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (з початку року - 958 рішень).

### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2023 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 67 відділень. З початку року кількість відділень Банку збільшилася на одне відділення (відділення було відкрите у м. Львів). Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає 240 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітної періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

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

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

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді є:

1) Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, залучення коштів на рахунки - строкові та на вимогу, розрахунково-касові операції (у середньостроковій перспективі - споживчі кредити та іпотечні кредити);

2) Малий та середній бізнес (МСБ): кредитування в рамках державних програм підтримки, кредитування у рамках гарантій ЄБРР, кредитування у рамках кредитних гарантій Європейської комісії та державного банку розвитку Польщі, пакети для МСБ, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

3) Корпоративний бізнес: кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах АТ "КРЕДОБАНК" запровадив обмеження на приріст кредитного портфелю в роздрібному сегменті. В той же час, це не призвело до зміни ринкового позиціонування - Банк надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Банк навіть в умовах війни залишається активним кредитором в корпоративному сегменті та МСБ, вносячи в свій вклад у відновлення економіки України.

Істотна зміна зовнішніх умов діяльності та діяльність Банку в умовах воєнного стану знайшла відображення у структурі активів, пасивів та доходів Банку, управлінських (тактичних) рішеннях його менеджменту, скерованих на підтримання неперервності бізнесу, безпечної структури балансу, пошук додаткових джерел доходів та обмеження витрат з метою підтримання високої операційної ефективності.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів - пропонує клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які

відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу.

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2023 року 1,2% за кредитами юридичним особам, 2,4% за кредитами фізичним особам, 2,4% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,5% за депозитами фізичних осіб.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

У 2021 році органи управління АТ "КРЕДОБАНК" ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи - було створено, пройшло державну реєстрацію та отримало ліцензію на надання фінансових послуг дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". З огляду на збройну агресію Російської федерації та триваючі воєнні дії на території України Товариство на звітну дату активної операційної діяльності не здійснювало.

## 1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В III-му кварталі 2023 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками I-го півріччя 2023 року;
- 1-ше місце в рейтингу ТОП-18 кращих програм розрахунково-касового обслуговування для бізнесу в Україні від сайту Bankchart.com.ua із пакетом послуг "Бізнес онлайн";
- 4-те місце у рейтингу стійкості банків за підсумками II-го кварталу 2023 року від фінансового порталу "Мінфін".

## 2. Цілі АТ "КРЕДОБАНК" та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Довгострокове бачення АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Довіра, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Протягом звітнього періоду АТ "КРЕДОБАНК" вживав кроки, скеровані на реалізацію Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ "КРЕДОБАНК" наприкінці 2020 року, але з урахуванням ризиків та обмежень зовнішнього середовища в умовах воєнного стану. У відповідності до Стратегії АТ "КРЕДОБАНК" залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Діюча Стратегія передбачає, що АТ "КРЕДОБАНК":

- буде вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення "екосистеми" фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ "КРЕДОБАНК" приділяє пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжує удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ "КРЕДОБАНК" прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення "діджиталізації" Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньоторгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" реалізовано ряд стратегічних проектів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

В той же час, нові екзогенні чинники мали вплив на оперативні плани, заходи та конкретні дії щодо виконання стратегії Банку. Досягнення частини передбачених Стратегією цільових показників (фінансових та нефінансових) ускладнене різкою зміною зовнішніх умов діяльності та зосередження керівництва та персоналу Банку на завданнях забезпечення неперервності

діяльності та обслуговування клієнтів з пріоритетною увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів.

АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A..

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

#### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2023 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом III-го кварталу 2023 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2023 р. складає 5 185 млн.грн. і зріс з початку року на 1 458 млн.грн. або на 39%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) на рівні 32,6% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 70% припадає на основний капітал, а 30% - на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.10.2023 р. становило 367% в іноземній валюті та 245% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 226%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом I-III кварталів 2023 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 26% до 41,5 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2023 р. склала 1 598 осіб та скоротилася

порівняно до початку 2023 року на 45 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - понад 91% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

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

### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

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

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

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

" Наглядова Рада Банку,

" Комітет з управління ризиками,

- " Комітет з питань аудиту,
- " Комітет з питань призначень і винагород,
- " Правління Банку,
- " Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ),
- " Малий кредитний комітет (КММ),
- " Кредитний Комітет Банку (КББ),
- " Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами (КБН),
- " Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки (КОРІБ),
- " Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів (ККВТ),
- " Комітет управління змінами (КУЗ),
- " Департамент внутрішнього аудиту,
- " головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками,
- " головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- " відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- " бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності



функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (CCO) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджувачих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану протягом звітного періоду Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування. Банк постійно відстежує зміни законодавства та рекомендацій наглядових органів і відповідно імплементує зміни у внутрішньобанківські документи.

### 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

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

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2023 р. становило 0,2% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

#### 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-III кварталах 2023 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 25% і склали 48,7 млрд.грн. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, коштів в НБУ та портфелю цінних паперів внаслідок зміни вимог НБУ до формування банками обов'язкових резервів, а також надання Національним банком України можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП.

Хоча величина кредитного портфелю Банку за I-III квартали 2023 р. незначно скоротилась на - 0,6%, але за підсумками III-го кварталу 2023 р. зросла на 3%, що свідчить на активізацію Банком нового кредитування клієнтів. Нові кредити надавалися Банком переважно в рамках програми державної підтримки кредитування. Також АТ "КРЕДОБАНК" проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку ВГК, а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

З початку 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 6,9 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 97%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах збройної агресії російської федерації та значного спаду ВВП в умовах війни.

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

Прибуток до оподаткування АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-III кварталів 2023 р. значно (в 22 рази) перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 58% р/р та зростання чистого комісійного доходу (ЧКД) на 9% р/р. при одночасному скороченні торговельного доходу, а також з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками I-III кварталів 2023 р. склав 1 509,4 млн.грн., що в понад 22 рази вище за прибуток за підсумками аналогічного періоду минулого року.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-III кварталів 2023 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 56,5 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ

"КРЕДОБАНК" на 01.10.2023 р. складає понад 617 тис. осіб, що на 7% більше порівняно з початком 2023 року.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входить 15 найбільших українських банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України.

У 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. З огляду на планове завершення терміну діючої Стратегії, в АТ "КРЕДОБАНК" ведеться робота по розробці Стратегії на наступні роки. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, перебіг якої може дуже суттєво вплинути на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

#### 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-III кварталів 2023 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 41%, що засвідчує високу ефективність роботи Банку, незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, високий рівень ризиків та триваючі терористичних атак російських агресорів на українські міста та цивільну інфраструктуру. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 4,6%.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що протягом першої половини року залишалася вищою за 10% у річному вимірі (за підсумками червня склала 12,8% р/р) АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/Д)" на рівні 40% за підсумками I-III кварталів. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2023 р. склала 7,1%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

З огляду на кризові умови діяльності банківського сектору у звітному періоді завдання посилення ринкових позицій та росту ринкової частки не були пріоритетним для АТ "КРЕДОБАНК". Головними завданнями були забезпечення безперебійної діяльності Банку в умовах війни та атак на енергетичну інфраструктуру, зниження ризиків життю та здоров'ю працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, за рахунок виваженої бізнес-стратегії, високої довіри клієнтів, а також з огляду на процеси очищення банківського сектору, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "КРЕДОБАНК" надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під контролем емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".