

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК

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

30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП.....	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК.....	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	11
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.....	12
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ.....	13
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	14
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	19
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ.....	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
16. РЕЗЕРВИ.....	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	31
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	32
25. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ.....	35
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	36
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	39

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	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			
Заборгованість перед іншими банками	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 Правлінням та підписано від його імені 24 жовтня 2023 року.



[Handwritten signature]

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	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, 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					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
		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					
		(571)	(616)	12 014	12 188
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 Правлінням та підписано від його імені 24 жовтня 2023 року.



С.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
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	-	-	278 722
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2023 року	-	-	278 722	-	1 509 444	1 788 166
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

	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>						
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
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)	-	68 448	(1 625)
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	796 301	-	-	(796 301)	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 248 969	1 476 852	44 082	103 301	73 464	3 946 668

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 жовтня 2023 року.



Є.Я. Шугаєв
Голова Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 1 січня по 30 вересня 2023 року	3 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		(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

Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 жовтня 2023 року.



[Handwritten signature]

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

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 закладами 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 пожвавлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у липні НБУ низив 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 відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також 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	36,5686	36,5686
1 євро	38,5543	38,9510
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 застосовував 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

<i>У тисячах гривень</i>	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 030781 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 15 908 446 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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		1 229	67	47	1 343

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

<i>У тисячах гривень</i>	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		1 939	209	46	2 194

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	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:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 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:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 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		(4)	(93)	(16 618)	-	(16 715)
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		(109 465)	10 303	102 768	105	3 711
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року		172 961	788 066	933 182	17 753	1 911 962

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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	(122 158)	(41 075)	(562 444)	(24 038)	(749 715)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 220 260	1 701 857	195 901	3 901	9 121 919
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:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429	50 418	215 304	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів	-	-	39 806	19 442	59 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
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:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	475 836	400 569	75 267
- від 1 до 5 років	399 149	305 861	93 288
- 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:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	453 415	430 845	22 570
- від 1 до 5 років	216 553	198 176	18 377
- понад 5 років	5 401	5 343	58
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 163)	(160 163)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	515 206	474 201	41 005

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	7 671 616	3 337 972
Акції компаній	10	10
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7 671 626	3 337 982
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	6 524 309	5 084 444
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	952 791	-
Облігації Міністерства фінансів Франції	951 727	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	402 826	581 822
Резерв під очікувані кредитні збитки	(102)	(74)
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8 831 551	5 666 192
Всього цінних паперів	16 503 177	9 004 174

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облігації України</i>					
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					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
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:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облігації України</i>					
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)
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					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		-	-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	116	-	-	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	-	-	62

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
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
<i>Інші зміни:</i>		
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:

<i>У тисячах гривень</i>	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				
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				
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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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:

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	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

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 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	12 574
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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 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

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року
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	76	1 149	1 149
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	9	74	4	13 902
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

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 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:

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 січня по 30 вересня 2022 року
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:

<i>У тисячах гривень</i>	31 липня по 30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2023 року	31 липня по 30 вересня 2022 року	31 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:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2023 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- 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
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- 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:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2022 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- 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
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
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%)	-	63 077	20 920	6 372
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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня 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%)	-	6 180	5 545	4 312
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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
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:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	1 044

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії 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:

	31 січня по 30 вересня 2023 року	30 вересня 2023 року	31 січня по 30 вересня 2022 року	31 грудня 2022 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- 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.