

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КРЕДОБАНК**

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

**31 БЕРЕЗНЯ 2024 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.....	12
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.....	13
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ.....	14
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	15
7. ЦІННІ ПАПЕРИ.....	20
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ.....	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
16. РЕЗЕРВИ.....	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	31
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	32
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	36
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	39

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Активи</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	16 424 301	15 847 455
Заборгованість інших банків	5	3 420 581	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	6	12 075 230	12 468 094
Цінні папери	7	21 263 743	21 939 446
Передплата з поточного податку на прибуток		444	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток		56 369	104 132
Інвестиції в дочірні компанії		35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість		8 863	8 863
Нематеріальні активи	9	306 541	313 007
Основні засоби	8	807 365	815 466
Інші фінансові активи	10	56 803	38 456
Інші нефінансові активи	11	234 486	181 945
<b>Всього активів</b>		<b>54 689 726</b>	<b>55 886 072</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	12	606 491	1 745 849
Кошти клієнтів	13	46 665 771	46 464 312
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 226	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		246 632	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	14	366 392	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	15	192 372	264 082
Резерви	16	34 022	33 766
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>48 214 906</b>	<b>50 017 392</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 627 010
Резерв переоцінки основних засобів		89 225	90 323
Резерв переоцінки цінних паперів		610 503	680 626
Нерозподілений прибуток		1 899 113	1 221 752
<b>Всього капіталу</b>		<b>6 474 820</b>	<b>5 868 680</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>54 689 726</b>	<b>55 886 072</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2024 року.



*[Handwritten signature]*  
 В. Хімяк  
 Головний бухгалтер

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 482 843	1 032 688
Інші процентні доходи	17	32 186	14 701
Процентні витрати	17	(568 153)	(328 951)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>946 876</b>	<b>718 438</b>
Комісійні доходи	18	196 715	196 209
Комісійні витрати	18	(89 164)	(64 180)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		96 099	135 272
Результат від переоцінки іноземної валюти		17 552	(779)
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	15
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		6 869	3 660
Результат від модифікації фінансових активів		(454)	(2 421)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	265 106	(277 492)
Інші операційні доходи	20	19 730	9 060
Витрати на виплати працівникам	21	(218 202)	(172 754)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(104 429)	(74 202)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(165 939)	(131 674)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>970 759</b>	<b>339 152</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(294 872)	(61 246)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>675 887</b>	<b>277 906</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(70 123)	46 827
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		-	(15)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>(70 123)</b>	<b>46 812</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>605 764</b>	<b>324 718</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0030	0,0012

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2024 року.



О. Ного  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>680 626</b>	<b>90 323</b>	<b>1 221 752</b>	<b>5 868 680</b>
Прибуток	-	-	-	-	675 887	675 887
Інший сукупний дохід	-	-	(70 123)	-	-	(70 123)
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2024 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(70 123)</b>	<b>-</b>	<b>675 887</b>	<b>605 764</b>
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
<b>Залишок на 31 березня 2024 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 627 010</b>	<b>610 503</b>	<b>89 225</b>	<b>1 899 113</b>	<b>6 474 820</b>

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 476 852</b>	<b>61 383</b>	<b>100 537</b>	<b>150 196</b>	<b>4 037 937</b>
Прибуток	-	-	-	-	277 906	277 906
Інший сукупний дохід	-	-	46 812	-	-	46 812
<b>Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 812</b>	<b>-</b>	<b>277 906</b>	<b>324 718</b>
<b>Залишок на 31 березня 2023 року</b>	<b>2 248 969</b>	<b>1 476 852</b>	<b>108 195</b>	<b>100 537</b>	<b>428 102</b>	<b>4 362 655</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2024 року.



О. Нора

В.о. Голови Правління

В. Хімяк

Головний бухгалтер

## ОКРЕМИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		1 166 696	1 055 111
Проценти сплачені		(572 802)	(324 404)
Виплати та комісійні отримані		196 801	197 723
Виплати та комісійні сплачені		(89 164)	(64 180)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		96 099	135 272
Інший операційний дохід, отриманий		21 753	7 300
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(292 346)	(219 892)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(145 659)	(86 520)
Податок на прибуток, сплачений		(804 843)	(9 435)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(423 465)</b>	<b>690 975</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(15 732)	21 555
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		732 241	769 044
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(77 599)	(18 289)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(1 149 170)	(579 061)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(162 089)	2 172 980
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(56 371)	(211 394)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(1 152 185)</b>	<b>2 845 810</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(3 494 923)	(5 906 008)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 694 153	1 838 889
Придбання приміщень та обладнання		(15 898)	(15 254)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		626	4 555
Придбання нематеріальних активів		(44 727)	(36 150)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1 139 231</b>	<b>(4 113 968)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(21 586)	(19 076)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(21 586)</b>	<b>(19 076)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		85 191	85 626
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>50 651</b>	<b>(1 201 608)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 760 088	15 908 446
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>4</b>	<b>19 810 739</b>	<b>14 706 838</b>

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 квітня 2024 року.



О. Нога  
В.о. Голови Правління

В. Хімяк  
Головний бухгалтер

## 1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2024 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 року Банк має 68 відділень (у 2023 році – 68 відділень) в Україні.

У I кварталі 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1448 працівників (у 2023 році -1 435 працівників).

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Банку. У новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ «КРЕДОБАНК» – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. Банк прагне пропонувати клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для клієнтів, працівників та акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «Кредобанк» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

**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 I кварталі 2024 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 (як закордоном, так і всередині країни). 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%.

Адаптація українського бізнесу та громадян, пожвавлення економічної активності та низька статистична база, високий врожай та вирішення частини логістичних проблем, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону зумовили відновлення економічного зростання у 2023 році - зростання реального ВВП склало 5,3 р/р. Споживча інфляція швидко уповільнювалася через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, мораторій на підвищення основної частини комунальних тарифів та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року – за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р, а за підсумками I кварталу 2024 року – до 3,2%.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися 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. У I-III кварталах 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що давало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, 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. З огляду на це волатильність валютного ринку зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD, а за підсумками I кварталу 2024 року – ще на 3% до 39,2 UAH/USD.

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 скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк провів оцінку стійкості банків, яка дала 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 оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки 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 пожвавлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у II півріччі 2023 року НБУ низив облікову ставку до 15%. Цикл пом'якшення монетарної політики НБУ продовжився і у I кварталі 2024 року – у березні облікова ставка була знижена до 14,5%.

Після скорочення на -1% р/р у 2023 році, за оперативними даним НБУ у I кварталі 2024 року кредитний портфель сектору незначно зріс на 1,4%, зокрема, корпоративні кредити зросли на 0,3% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 5,9% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та запуск програми «єОселя» (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року та у I кварталі 2024 року ліквідність банківської системи стабільно зростала – важливим чинником зростання ліквідності було суттєве нарощування Урядом видатків переважно за рахунок міжнародної допомоги та значні виплати військовослужбовцям. На тлі слабкої кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у депозитні сертифікати НБУ, іноземні облігації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему в 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні – на 41% – переважно за рахунок коштів у гривнях. При цьому в структурі коштів фізичних осіб почала зростати частка строкових депозитів – зокрема, внаслідок зміни вимог НБУ до обов'язкових резервів та стимулювання ним конкуренції між банками за строкові депозити. У I кварталі 2024 року кошти клієнтів у банках зросли на 1,4%, у т.ч. роздрібні депозити зросли лише на 0,1%, а корпоративні – на 2,4%.

Значні процентні доходи від високоліквідних активів поряд з незначним формуванням резервів обумовили отримання банківським сектором рекордного прибутку 86,5 млрд. грн у 2023 році, що значно перевищує прибуток сектору за 2022 рік. З огляду на рекордні прибутки сектору та проблеми з дефіцитом державного бюджету в Україні запроваджено windfall tax – ставка податку на прибуток за 2023 рік склала 50%, а у подальших роках – складе 25%.

Російсько-українська війна суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК». 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 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;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні все 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. За оцінкою НБУ втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація Стратегії 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 2023 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

	31 березня 2024 року, гривень	31 грудня 2023 року, гривень
1 долар США	39,2214	37,9824
1 євро	42.3670	42,2079
1 польський злотий	9.8289	9,7333

#### **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 2024 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.

*Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді*

*Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних*

*Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників*

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Грошові кошти у касі	1 901 255	1 319 237
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	2 139 716	7 036 847
Депозитні сертифікати Національного банку України	12 383 330	7 491 371
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>16 424 301</b>	<b>15 847 455</b>

Станом на 31 березня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 19 810 739 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 19 760 088 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	16 424 301	15 847 455
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 504 224	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	884 026	1 130 329
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 812)	(1 151)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>19 810 739</b>	<b>19 760 088</b>

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

**5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 504 224	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	884 026	1 130 329
Гарантійні депозити	34 196	18 377
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 865)	(1 229)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>3 420 581</b>	<b>3 930 932</b>

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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2024 року - стадія 1</b>		<b>1 047</b>	<b>104</b>	<b>78</b>	<b>1 229</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	656	(11)	(25)	620
Вплив зміни валютних курсів		13	3	-	16
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2024 року - стадія 1</b>		<b>1 716</b>	<b>96</b>	<b>53</b>	<b>1 865</b>

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

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

**6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Кредити юридичним особам	10 289 170	10 403 784
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	1 099 547	1 309 898
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 767 526	1 911 687
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	822 854	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 903 867)	(2 039 312)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>12 075 230</b>	<b>12 468 094</b>

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців</b>	<b>2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами</b>	<b>3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити</b>	<b>Придбані (створені) знецінені активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>		<b>239 465</b>	<b>721 605</b>	<b>1 026 482</b>	<b>51 760</b>	<b>2 039 312</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	14 755	2 574	102	-	<b>17 431</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(56 611)	(83 161)	(62 071)	460	<b>(201 383)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(9)	(237)	(2 356)	-	<b>(2 602)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		-	10	34 706	3 363	<b>38 079</b>
Вплив зміни валютних курсів		529	77	4 235	910	<b>5 751</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(4 680)	(2 955)	14 902	12	<b>7 279</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року</b>		<b>193 449</b>	<b>637 913</b>	<b>1 016 000</b>	<b>56 505</b>	<b>1 903 867</b>

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

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року</b>		<b>172 744</b>	<b>801 572</b>	<b>1 438 732</b>	<b>29 616</b>	<b>2 442 664</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	12 868	6 140	186	-	<b>19 194</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 038	146 335	(30 756)	(507)	<b>139 110</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(203)	(2)	(5 286)	-	<b>(5 491)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(94)	26	45 705	1 793	<b>47 430</b>
Вплив зміни валютних курсів		284	597	2 680	-	<b>3 561</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		1 725	(90 353)	88 256	2 544	<b>2 172</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року</b>		<b>211 362</b>	<b>864 315</b>	<b>1 539 517</b>	<b>33 446</b>	<b>2 648 640</b>



Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2024 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	7 302 359	2 231 833	338 318	3 125	9 875 635
- прострочені менше ніж 30 днів	12 047	29 238	-	-	41 285
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 890	50 709	1 181	57 780
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 045	-	32 046
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	14 127	-	14 127
- прострочені більше 360 днів	-	2	239 550	28 745	268 297
- резерв під очікувані кредитні збитки	(111 765)	(35 338)	(516 502)	(28 623)	(692 228)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 202 641</b>	<b>2 231 626</b>	<b>158 247</b>	<b>4 428</b>	<b>9 596 942</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	386 891	399 255	19 297	4 062	809 505
- прострочені менше ніж 30 днів	17 818	41 319	7 383	1 734	68 254
- прострочені від 30 до 90 днів	-	24 388	8 394	514	33 296
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 203	1 490	20 693
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 414	500	30 914
- прострочені більше 360 днів	-	-	135 499	1 386	136 885
- резерв під очікувані кредитні збитки	(26 998)	(198 637)	(167 850)	(2 909)	(396 394)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>377 711</b>	<b>266 325</b>	<b>52 340</b>	<b>6 777</b>	<b>703 153</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	973 374	614 354	42 119	22 037	1 651 884
- прострочені менше ніж 30 днів	2 195	6 137	2 872	2 749	13 953
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 525	4 788	1 735	14 048
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	5 720	207	5 927
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	20 835	-	20 835
- прострочені більше 360 днів	-	-	60 879	-	60 879
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 174)	(269 924)	(82 736)	(11 786)	(401 620)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>938 395</b>	<b>358 092</b>	<b>54 477</b>	<b>14 942</b>	<b>1 365 906</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	219 115	219 908	18 879	22 427	480 329
- прострочені менше ніж 30 днів	6 820	32 654	6 159	6 890	52 523
- прострочені від 30 до 90 днів	-	15 663	5 013	3 717	24 393
- прострочені від 91 до 180 днів	-	17	20 819	3 767	24 603
- прострочені від 181 до 360 днів	-	37	43 791	8 466	52 294
- прострочені більше 360 днів	-	90	176 485	12 137	188 712
- резерв під очікувані кредитні збитки	(17 512)	(134 014)	(248 912)	(13 187)	(413 625)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>208 423</b>	<b>134 355</b>	<b>22 234</b>	<b>44 217</b>	<b>409 229</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>8 727 170</b>	<b>2 990 398</b>	<b>287 298</b>	<b>70 364</b>	<b>12 075 230</b>

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	7 852 287	1 755 208	366 585	4 802	9 978 882
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 601	51 212	-	58 813
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів	-	2	248 569	26 063	274 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(133 803)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(729 614)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 745 450</b>	<b>1 750 625</b>	<b>173 658</b>	<b>4 437</b>	<b>9 674 170</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	523 242	448 891	25 512	5 423	1 003 068
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів	-	23 290	14 249	1 483	39 022
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів	-	-	131 133	982	132 115
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 741)	(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 048)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>508 049</b>	<b>286 276</b>	<b>59 710</b>	<b>8 815</b>	<b>862 850</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 119	8 684	-	17 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 419	-	59 419
- резерв під очікувані кредитні збитки	(44 853)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>1 096 051</b>	<b>308 401</b>	<b>55 178</b>	<b>16 708</b>	<b>1 476 338</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700
- прострочені від 30 до 90 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>244 199</b>	<b>139 903</b>	<b>27 082</b>	<b>43 552</b>	<b>454 736</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>9 593 749</b>	<b>2 485 205</b>	<b>315 628</b>	<b>73 512</b>	<b>12 468 094</b>

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2024 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	520 744	417 004	103 740
- від 1 до 5 років	461 362	340 898	120 464
- понад 5 років	4 226	2 390	1 836
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(103 884)</b>	<b>(103 884)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>882 448</b>	<b>656 408</b>	<b>226 040</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 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	483 223	404 033	79 190
- від 1 до 5 років	402 928	296 282	106 646
- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(113 479)</b>	<b>(113 479)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>777 460</b>	<b>589 525</b>	<b>187 935</b>

## 7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	8 195 703	8 065 477
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>8 195 703</b>	<b>8 065 477</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Казначейські облігації США	8 032 999	8 463 544
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	-	2 099 520
Облігації Міністерства фінансів Франції	4 670 538	2 834 783
Облігації Міністерства фінансів Польщі	364 503	476 122
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>13 068 040</b>	<b>13 873 969</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>21 263 743</b>	<b>21 939 446</b>

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Всього</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b> <i>Державні облігації України</i>					
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року</b>		<b>549 366</b>	<b>87 405</b>	-	<b>636 771</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(69 700)	(14 067)	-	<b>(83 767)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року</b>		<b>479 666</b>	<b>73 338</b>	-	<b>553 004</b>

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

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

**8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Первісна вартість</b>					
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>390 843</b>	<b>777 694</b>	<b>462 693</b>	<b>212 936</b>	<b>1 844 166</b>
Надходження	9 294	1 281	5 323	31 095	46 993
Вибуття	(207)	(7)	(4 922)	(16 765)	(21 901)
Інші зміни	11 863	-	-	-	11 863
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>411 793</b>	<b>778 968</b>	<b>463 094</b>	<b>227 266</b>	<b>1 881 121</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>410 142</b>	<b>726 861</b>	<b>423 201</b>	<b>217 608</b>	<b>1 777 812</b>
Надходження	1 832	5 192	8 230	28 802	44 056
Вибуття	(1 237)	(691)	(3 170)	(23 131)	(28 229)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>410 737</b>	<b>731 362</b>	<b>425 621</b>	<b>223 279</b>	<b>1 790 999</b>
<b>Накопичена амортизація</b>					
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>88 826</b>	<b>504 960</b>	<b>334 088</b>	<b>100 826</b>	<b>1 028 700</b>
Амортизаційні відрахування	4 874	15 308	10 697	22 357	53 236
Вибуття	(189)	(5)	(4 652)	(14 821)	(19 667)
Інші зміни	11 487	-	-	-	11 487
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>104 998</b>	<b>520 263</b>	<b>340 133</b>	<b>108 362</b>	<b>1 073 756</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>93 350</b>	<b>449 676</b>	<b>304 767</b>	<b>93 796</b>	<b>941 589</b>
Амортизаційні відрахування	3 803	15 830	10 090	21 050	50 773
Вибуття	(843)	(688)	(2 818)	(23 131)	(27 480)
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>96 310</b>	<b>464 818</b>	<b>312 039</b>	<b>91 715</b>	<b>964 882</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>					
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>306 795</b>	<b>258 705</b>	<b>122 961</b>	<b>118 904</b>	<b>807 365</b>
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>314 427</b>	<b>266 544</b>	<b>113 582</b>	<b>131 564</b>	<b>826 117</b>

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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>	<b>2024 рік</b>	<b>2023 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>107 579</b>	<b>123 550</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(21 586)	(19 076)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>	<b>(21 586)</b>	<b>(19 076)</b>
Вплив змін курсів обміну валют	1 577	553
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	30 819	28 802
Інші зміни	(3 431)	(553)
Процентні витрати	4 497	5 174
Проценти сплачені	(4 440)	(4 898)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>	<b>27 445</b>	<b>28 525</b>
<b>Залишок на 31 березня</b>	<b>115 015</b>	<b>133 552</b>

**9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Програмне забезпечення</b>	<b>Права і ліцензії</b>	<b>Інші нематеріальні активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>382 742</b>	<b>319 640</b>	<b>2 151</b>	<b>704 533</b>
Надходження	4 882	39 845	-	44 727
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>387 624</b>	<b>359 485</b>	<b>2 151</b>	<b>749 260</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>				
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>311 285</b>	<b>265 714</b>	<b>2 151</b>	<b>579 150</b>
Надходження	7 651	28 499	-	36 150
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>318 936</b>	<b>294 213</b>	<b>2 151</b>	<b>615 300</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2024 року</b>	<b>175 544</b>	<b>213 950</b>	<b>2 032</b>	<b>391 526</b>
Амортизаційні відрахування	15 534	35 629	30	51 193
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>191 078</b>	<b>249 579</b>	<b>2 062</b>	<b>442 719</b>
<b>На 1 січня 2023 року</b>				
<b>На 1 січня 2023 року</b>	<b>135 119</b>	<b>217 842</b>	<b>1 914</b>	<b>354 875</b>
Амортизаційні відрахування	9 023	14 376	30	23 429
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>144 142</b>	<b>232 218</b>	<b>1 944</b>	<b>378 304</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 31 березня 2024 року</b>	<b>196 546</b>	<b>109 906</b>	<b>89</b>	<b>306 541</b>
<b>На 31 березня 2023 року</b>	<b>174 794</b>	<b>61 995</b>	<b>207</b>	<b>236 996</b>

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	49 726	36 267
Комісійні доходи до отримання	12 796	12 882
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 963	947
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 744)	(12 702)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>56 803</b>	<b>38 456</b>

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

**11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Передплачені витрати	89 550	57 653
Передоплата за товари та незавершене будівництво	80 526	56 716
Товарно-матеріальні запаси	31 449	30 789
Передоплата за послуги	17 085	15 734
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	11 158	14 765
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	4 442	5 843
Інше	276	445
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>234 486</b>	<b>181 945</b>

**12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	593 009	1 736 689
Гарантійні депозити	9 664	5 322
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 818	3 838
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>606 491</b>	<b>1 745 849</b>

Станом на 31 березня 2024 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 71 490 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 4 141 тисячу гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

**13. КОШТИ КЛІЄНТІВ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	23 973 561	24 063 060
- Строкові депозити	6 260 781	6 549 025
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	9 985 370	9 606 564
- Строкові депозити	6 446 059	6 245 663
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>46 665 771</b>	<b>46 464 312</b>

Станом на 31 березня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 25 553 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року – 32 234 тисячі гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 29 408 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 84 864 тисяч гривень).

**14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Кошти в розрахунках		159 026	209 617
Зобов'язання за договорами оренди	8	115 015	107 579
Інші нараховані зобов'язання		91 414	83 389
Інше		937	848
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>366 392</b>	<b>401 433</b>

**15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	83 802	165 562
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36 520	32 035
Забезпечення оплати відпусток	27 782	20 166
Податки до сплати, крім податку на прибуток	18 161	25 891
Доходи майбутніх періодів	14 185	13 833
Заборгованість з придбання активів	11 922	6 348
Інше	-	247
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>192 372</b>	<b>264 082</b>

**16. РЕЗЕРВИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 березня 2024 року</b>	<b>31 грудня 2023 року</b>
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	22 334	21 658
Резерви за зобов'язаннями	11 688	12 108
<b>Всього резервів</b>	<b>34 022</b>	<b>33 766</b>

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>	<b>I квартал 2024 року</b>	<b>I квартал 2023 року</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Депозитні сертифікати Національного банку України	431 214	366 920
Кредити та аванси юридичним особам	404 248	256 730
Кредити та аванси фізичним особам	164 792	200 713
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	341 639	126 831
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	147 583	61 119
Заборгованість інших банків	25 553	35 076
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 515 029</b>	<b>1 047 389</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти юридичних осіб	405 279	246 285
Кошти фізичних осіб	157 884	76 406
За договорами оренди	4 497	5 174
Заборгованість перед іншими банками	493	1 081
Інше	-	5
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>568 153</b>	<b>328 951</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>946 876</b>	<b>718 438</b>

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

**18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2024 року</b>	<b>I квартал 2023 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	137 565	133 497
Купівля та продаж іноземної валюти	44 914	51 829
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 622	4 851
Гарантії надані та інші документарні операції	4 484	2 588
Інше	4 130	3 444
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>196 715</b>	<b>196 209</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	79 250	62 187
Отримані гарантії та інші документарні операції	8 812	621
Кредитне обслуговування банків	748	704
Операції з цінними паперами	337	198
Інше	17	470
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>89 164</b>	<b>64 180</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>107 551</b>	<b>132 029</b>

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Заборгованість інших банків	5	620	55
Кредити та аванси клієнтам	6	(183 952)	158 304
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(83 767)	118 652
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	(32)
Інші фінансові активи		1 433	602
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(878)	890
Зобов'язання з надання кредиту		1 438	(979)
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>(265 106)</b>	<b>277 492</b>

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2024 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 7 279 тисяч гривень (за I квартал 2023 року – 2 172 тисячі гривень таких повернень).

**20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

<i>У тисячах гривень</i>	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Підтримка діяльності від компаній партнерів	13 076	664
Дохід від операційного лізингу	3 116	2 820
Штрафи та пені отримані	2 083	796
Відшкодування судових витрат	427	211
Позитивний результат від продажу основних засобів	380	1 760
Позитивний результат по договорах оренди	108	2 617
Інше	540	192
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>19 730</b>	<b>9 060</b>

**21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2024 року</b>	<b>I квартал 2023 року</b>
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	182 991	144 709
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	35 211	28 045
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>218 202</b>	<b>172 754</b>
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36 520	27 947
Супровід програмного забезпечення	28 338	26 876
Комунальні витрати	22 244	18 282
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	16 441	15 022
Зв'язок	11 270	10 336
Резерви на покриття втрат	10 130	3 063
Доброчинність	6 135	-
Професійні послуги	6 121	5 189
Податки, крім податку на прибуток	3 615	2 876
Реклама та маркетинг	3 272	408
Охоронні послуги	3 102	3 422
Інкасація та перевезення цінностей	2 886	1 909
Витрати на операційну оренду приміщень	2 562	908
Негативний результат по договорах оренди	1 685	2 063
Витрати на банківські платіжні картки	1 500	2 700
Витрати на юридичні послуги	1 409	3 261
Витрати на системи кібербезпеки	1 376	1 234
Витрати на відрядження	1 085	466
Інше	6 248	5 712
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>165 939</b>	<b>131 674</b>

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>	<b>I квартал 2024 року</b>	<b>I квартал 2023 року</b>
Поточний податок	247 109	61 876
Відстрочений податок	47 763	(630)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>294 872</b>	<b>61 246</b>

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

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>I квартал 2024 року</b>	<b>I квартал 2023 року</b>
Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	675 698	277 154
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
<b>Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)</b>	<b>0,0030</b>	<b>0,0012</b>

## 24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності 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 31 березня 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 485 343	9 616 323	41 138 026	1 450 034	<b>54 689 726</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	16 438 140	30 189 262	797 545	789 959	<b>48 214 906</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	60 625	<b>60 625</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоратив на банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2024 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	164 792	404 248	945 989	-	-	<b>1 515 029</b>
- Комісійні доходи	70 393	119 106	787	6 429	-	<b>196 715</b>
- Інші операційні доходи	12 483	1 844	-	5 403	-	<b>19 730</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	370 418	701 995	425 006	-	(1 497 419)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>618 086</b>	<b>1 227 193</b>	<b>1 371 782</b>	<b>11 832</b>	<b>(1 497 419)</b>	<b>1 731 474</b>
Процентні витрати	(294 195)	(693 973)	(1 072 906)	(4 498)	1 497 419	<b>(568 153)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	96 099	-	-	<b>96 099</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	17 552	-	-	<b>17 552</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	986	5 883	-	-	-	<b>6 869</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(419)	(35)	-	-	-	<b>(454)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	120 100	63 852	83 147	(1 993)	-	<b>265 106</b>
Комісійні витрати	(45 444)	(20 891)	(11 120)	(11 709)	-	<b>(89 164)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(134 127)	(171 639)	(172 584)	(10 220)	-	<b>(488 570)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>264 987</b>	<b>410 390</b>	<b>311 970</b>	<b>(16 588)</b>	-	<b>970 759</b>
Витрати з податку на прибуток за період						(294 872)
<b>Прибуток за період</b>						<b>675 887</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 800 866	9 711 400	41 719 090	1 654 716	<b>55 886 072</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	15 858 947	30 658 962	1 841 764	1 657 719	<b>50 017 392</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	51 404	<b>51 404</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>I квартал 2023 року</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	200 713	256 730	589 946	-	-	<b>1 047 389</b>
- Комісійні доходи	72 439	109 905	381	13 484	-	<b>196 209</b>
- Інші операційні доходи	783	13	-	8 264	-	<b>9 060</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	308 375	595 995	425 239	-	(1 329 609)	-
<b>Разом доходів сегмента</b>	<b>582 310</b>	<b>962 643</b>	<b>1 015 566</b>	<b>21 748</b>	<b>(1 329 609)</b>	<b>1 252 658</b>
Процентні витрати	(283 799)	(464 130)	(905 452)	(5 179)	1 329 609	<b>(328 951)</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	135 272	-	-	<b>135 272</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(779)	-	-	<b>(779)</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	15	-	-	<b>15</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 259	401	-	-	-	<b>3 660</b>
Результат від модифікації фінансових активів	(2 566)	145	-	-	-	<b>(2 421)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(226 140)	67 836	(118 676)	(512)	-	<b>(277 492)</b>
Комісійні витрати	(35 557)	(10 022)	(11 663)	(6 938)	-	<b>(64 180)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(163 286)	(129 304)	(82 977)	(3 063)	-	<b>(378 630)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>(125 779)</b>	<b>427 569</b>	<b>31 306</b>	<b>6 056</b>	-	<b>339 152</b>
Витрати з податку на прибуток за період						(61 246)
<b>Прибуток за період</b>						<b>277 906</b>

**(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. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

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

Станом на 31 березня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	206 581	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	82
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(4)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	13 829	-	-	19
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	71 490	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	57 275	4 439	7 063
Інші зобов'язання	41	541	-	3 584

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 31 березня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні витрати	(493)	(783)	(71)	(39)
Інші доходи	-	-	13	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(14)
Доходи за виплатами та комісійними	16	47	8	6
Витрати за виплатами та комісійними	(3 837)	-	-	(357)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 березня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 029 877	-	-	-
Інші надані зобов'язання	293 285	-	-	126
Інші права отримані	293 297	-	-	-

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	243
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(214)

Станом на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	74 800	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(4)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	14 582	-	-	100
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 141	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	60 302	5 721	5 776
Інші зобов'язання	42	816	-	3 441

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(476)	-	(77)	(26)
Інші доходи	-	-	13	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	16	30	6	6
Витрати за виплатами та комісійними	(3 839)	-	-	(325)
Інші витрати	-	(2 142)	-	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Дочірня компанія</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	-	157
Інші права отримані	265 268	-	-	-

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2023 року:

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2024 року	31 березня 2024 року	I квартал 2023 року	31 грудня 2023 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	11 993	3 399	11 641	3 284
Нарахування єдиного соціального внеску	619	182	569	154
<b>Всього</b>	<b>12 612</b>	<b>3 581</b>	<b>12 210</b>	<b>3 438</b>

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

## 26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 березня 2024 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.