

## Титульний аркуш

28.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-22338/22

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Львівська обл., м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

28.10.2022

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

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

забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється. Випуску іпотечних облігацій не здійснювали. У звітному періоді АТ "КРЕДОБАНК" уклад правочин, який відповідає критеріям, що визначені законодавством України для значних правочинів. З метою управління ліквідністю АТ "КРЕДОБАНК" здійснив 07.09.2022 р. придбання депозитних сертифікатів НБУ загальною номінальною вартістю 3,4 мільярда гривень з терміном погашення депозитних сертифікатів - 08.09.2022 р. (1 день) з відсотковою ставкою 23% річних. Рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів відсутні. Аудит проміжної фінансової звітності не проводився.

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

31.03.1992

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

2248969469,16

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

0

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

0

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

1623

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

64.19 - інші види грошового посередництва

---

---

**9. Органи управління підприємства**

Загальні збори. Наглядова Рада. Правління.

**10. Засновники**

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

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

НБУ, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№43	11.10.2011	Національний банк України	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність	АЕ №185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286595	12.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	строк дії ліцензії необмежений			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Наглядової Ради
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Крачковський Макс
- Рік народження  
1979
- Освіта  
вища
- Стаж роботи (років)  
25
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Заступник Голови Правління РКО ВР S.A. - основне місце праці.
- Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Заступник Голови Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Матусяк Яцек
3. Рік народження  
1971
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Голова Правління ПрАТ СК "ПЗУ  
Україна" - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Чухрай Наталія Іванівна
3. Рік народження  
1964
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, проректор - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Кльоба Лев Гнатович
3. Рік народження  
1953
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
54
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
НУ "Львівська Політехніка", 02071010, доцент - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

- Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Ошаст Гжегож
  3. Рік народження  
1967
  4. Освіта  
вища
  5. Стаж роботи (років)  
30
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
РКО BP S.A., -, директор центру. РКО BP S.A., Виконавчий директор - основне місце праці.
  7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Незалежний член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Буковський Славомир
3. Рік народження  
1956
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
43
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом (Польща), -, проректор. Технологічно-гуманітарний університет ім.К.Пуласького у м.Радом , виборний ректор - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Залевський Рафал
3. Рік народження  
1977
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Управління Комісії фінансового нагляду, Польща, -, директор департаменту. Директор Департаменту кредитного ризику РКО BP S.A. - основне місце праці.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

- Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Шугаєв Єжи Яцек
  3. Рік народження  
1965
  4. Освіта  
вища
  5. Стаж роботи (років)  
31
  6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, в.о.Голови Правління.
  7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Перший заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Тарасюк Войцех
3. Рік народження  
1962
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
35
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, заступник Голови Правління.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Свірський Адам Патрик
3. Рік народження  
1969
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
37
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Товариство Інвестиційних Фондів Енергія" (Польща), -, директор.
7. Опис  
непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Цесляр Артур
3. Рік народження



1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

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

7. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нога Олег Зеновійович

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кіркач Антон Євгенович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лотоцький Василь Володимирович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

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

7. Опис

непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	101690	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової установи	25.10.2021	101690	7,32	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	485372	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	485372	X	X
серія А	28.03.2018	235251	7,95	25.11.2022
серія В	13.07.2018	250121	7,97	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-		0	X	
Податкові зобов'язання	X	17350	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	30645055	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	31249467	X	X
Опис	-			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

### 2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199384	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,95	щоквартально	4625096,1	26.11.2022
Опис	29.01.2018р. відбулося включення облігацій емітента у лістинг фондової біржі АТ "Українська біржа". Облігації відсоткові бездокументарні іменні серії А, загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ											

<p>"Фондова біржа "Перспектива". Станом на дату складання звіту усі відсоткові доходи виплачені власникам у повному обсязі.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.</p>												
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199392	відсоткові	1000	250000	Електронні іменні	250000000	7,97	щоквартально	4967500	28.12.2022
Опис	<p>Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його облігаціями на зовнішніх ринках. Облігації обох серій допущені до обігу та включено до біржового списку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива". Станом на дату складання звіту усі відсоткові доходи виплачені власникам у повному обсязі.</p> <p>Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p>											

Розміщення облігацій обох серій відбулось публічно на ПрАТ "ФБ "Перспектива".

Протягом звітного періоду емітент не здійснював викупу власних облігацій.

## VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

Види діяльності :

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

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

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

## IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

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

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

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	35 196 135	33 221 584
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	0	0
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	0	0
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	31 249 467	29 273 291



<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	3 946 668	3 948 293
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	35 196 135	33 221 584

Примітки: У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

#### Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	6 054 580	4 817 011
Заборгованість інших банків	5	4 356 639	2 279 441
Кредити та аванси клієнтам	6	14 604 027	16 803 942
Цінні папери	7	8 607 927	7 814 347
Передоплата з поточного податку на прибуток			13 004 35
Відстрочений актив з податку на прибуток			49 574 46 890
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		11 771	11 771
Нематеріальні активи	9	218 527	223 701
Основні засоби	8	880 749	935 787
Інші фінансові активи	10	270 535	149 124
Інші нефінансові активи	11	118 802	129 535
Всього активів		35 196 135	33 221 584

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	469 632	3 712 083
Кошти клієнтів	13	29 773 720	24 518 258
Отримані кредити від інших фінансових організацій		101 690	101 080

Випущені боргові цінні папери	14	485 372	486 123
Зобов'язання з поточного податку на прибуток			17 350 32 650
Інші фінансові зобов'язання	15	291 138	232 932
Інші нефінансові зобов'язання	16	61 487 139 296	
Резерви	17	49 078 50 869	
Всього зобов'язань		31 249 467	29 273 291
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	680 551
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	103 301
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		44 082 114 155	
Нерозподілений прибуток		73 464 801 317	
Всього капіталу		3 946 668	3 948 293
Всього зобов'язань та капіталу		35 196 135	33 221 584

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-1 625	684 763
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 липня по 30 вересня 2021 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 18 606 686  
1 994 546 649 596 1 819 847

Інші процентні доходи 18 24 293 84 993 38 761 119 207

Процентні витрати 18 (208 200) (599 642) (185 978) (474 962)

Чистий процентний дохід 422 779 1 479 897 502 379 1 464 092

Комісійні доходи 19 193 545 512 496 196 528 532 985

Комісійні витрати 19 (57 899) (158 036) (47 532) (135 388)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 164 324 438 086 10 306  
51 799

Результат від переоцінки іноземної валюти 53 326 50 690 8 564 6 584

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (12 014) (12 188) (84) 4 677

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю

4 818 8 050 3 549 12 072

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 20 (414 629) (1 235 429) (31 589) (88 182)

Інші операційні доходи 21 18 295 59 330 6 215 32 557

Витрати на виплати працівникам 22 (174 046) (471 291) (166 328) (480 292)

Витрати на знос та амортизацію 8,9 (78 203) (241 020) (81 537) (243 190)

Адміністративні та інші операційні витрати 22 (107 587) (347 040) (129 504) (369 580)

Прибуток до оподаткування 12 709 83 545 270 967 788 134

Витрати з податку на прибуток за звітний період 23 (2 616) (15 097) (48 897) (142 178)

Прибуток за звітний період 10 093 68 448 222 070 645 956

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

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 (100 380) (82 261) (18 785) 43 484

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток 12 014  
12 188 84 (4 677)

Інший сукупний дохід за звітний період (88 366) (70 073) (18 701) 38 807

Всього сукупний дохід за звітний період (78 273) (1 625) 203 369 684 763

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 24 0,0000 0,0003 0,0010 0,0029

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	3 946 668

Примітки:



У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 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	

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 248 969	185 180	83 744	108 280	495 409	3 121 582	
Прибуток	-	-	-	645 956	645 956		
Інший сукупний дохід	-	38 807	-	-	38 807		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2021 року	-	-	38 807	-	645 956	684 763	
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	495 371	-	-	(495 371)	-	
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень	-	-	-	(1 420)	1 420	-	
Залишок на 30 вересня 2021 року	2 248 969	680 551	122 551	106 860	647 414	3 806 345	

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022

О.Лісний (032 2972782)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>7 082 166</b>	<b>4 201 484</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>10 398 534</b>	<b>3 800 678</b>

Примітки: У тисячах гривень Прим. 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 899 729	2 127 503	
Проценти сплачені	(596 178)	(469 403)	
Виплати та комісійні отримані		530 098	527 205
Виплати та комісійні сплачені	(158 036)	(135 388)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		438 086	51 799
Інший операційний дохід, отриманий	48 159	25 791	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(536 623)	(519 398)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(300 896)	(336 958)
Податок на прибуток, сплачений		(46 050)	(130 400)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 278 289	1 140 751	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		2 580	16 667
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		1 752 169	(4 771 297)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (473)		(134 098)	(57
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 103		(3 425 790)	1 435
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 403 655	2 940 749
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (047)			2 797 (16
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності 453			1 879 602 688
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(4 289 377)	(4 122 463)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		4 899 853	3 500 442
Придбання дочірніх компаній	-	(10 000)	
Придбання приміщень та обладнання 8	(48 050)	(49 860)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання 8		5 808	14 959
Придбання нематеріальних активів 9	(73 347)	(112 446)	

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності 368)		494 887	(779
--	--	---------	------

Грошові потоки від фінансової діяльності

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(58 891)	(57 553)	
--	----------	----------	--

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності 553)		(58 891)	(57
---	--	----------	-----

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 000 770	(252 338)
---	--	-----------	-----------

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 316 368	(400 806)
---	--	-----------	-----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	7 082 166	4 201 484
---	---	-----------	-----------

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	10 398 534	3 800 678
--	---	------------	-----------

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0



Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2022 року

Керівник

Є.Я.Шугаєв

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

## 1.

### Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2022 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 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 року Банк має 67 відділень (у 2021 році - 82 відділення) в Україні.

За 9 місяців 2022 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1623 працівники (у 2021 році - 1739 працівників).

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірною апетиту на ризик, зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

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

У І-ІІІ кварталах 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом першого періоду війни російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та після значних руйнувань захопили місто Маріуполь. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської, Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування житлових та нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. 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. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оприлюдненими Укрстатом даними зниження ВВП у I-му кварталі перевищило 15%, а у II-му кварталі - 37%. Інфляція прискорилась з 10% р/р у грудні 2021 року до 24,6% р/р у вересні 2022 року. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за 9 місяців 2022 року виконано з дефіцитом 493 млрд гривень, при цьому значну частку надходжень становить міжнародна допомога, яка орієнтовно покрила 36% витрат бюджету від початку війни.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення ограні державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

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 липня. НБУ 21 липня 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. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

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

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими даними від початку війни станом на 1 жовтня Україна отримала 19,4 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

" перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

" вплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;

" скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;

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

" формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;

" зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

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

## 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 2021 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 2022 року,

гривень 31 грудня 2021 року,

гривень

1 долар США 36,568627,2782

1 євро 35,561130,9226

1 польський злотий 7,3348 6,7277

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 2022 року або після цієї дати (якщо не зазначено інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

Поправки до МСФЗ 3 - "Посилання на Концептуальні основи"

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

Поправка до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжувальні договори - витрати на виконання договору"

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту

10%" у разі припинення визнання фінансових зобов'язань

Поправка до МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Ці поправки не вплинули на Банк.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки 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.

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"

#### 4.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року    31 грудня 2021 року

Грошові кошти у касі    1 378 907            833 931

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України    1 475 673            381 220

Депозитні сертифікати Національного банку України    3 200 000            3 601 860

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України            6 054 580            4 817 011

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 10 398 534 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 7 082 166 тисяч гривень).

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року    31 грудня 2021 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України    6 054 580            4 817 011

Кореспондентські рахунки в інших банках      3 226 400            2 265 396

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців    1      119      702

Резерв під очікувані кредитні збитки    (2 148)    (241)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів      10 398 534            7 082 166

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

## 5.

### Заборгованість інших банків

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року    31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки в інших банках      3 226 400      2 265 396

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців    1    119    702

-

Гарантійні депозити    12 731    14 355

Резерв під очікувані кредитні збитки    (2 194)    (310)

Всього заборгованості інших банків    4 356 639      2 279 441

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 2022 року:

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські 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	20	-	140	-	140
---------------------------------------	----	---	-----	---	-----

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	20	1 341	-	(23)	1 318
--	----	-------	---	------	-------

Вплив зміни валютних курсів	357	69	-	426	
-----------------------------	-----	----	---	-----	--

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

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

У тисячах гривень	Прим.	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
-------------------	-------	--------------------------	---------------------	--------



Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1  
465 65 530

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 5 (9) (4)

Вплив зміни валютних курсів (29) - (29)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1  
1 441 56 497

## 6.

Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кредити юридичним особам 9 435 410 9 111 803

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 2 790 456 3 617 917

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити 2 727 167 2 963 369

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити 1 562 956 1 766 079

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 911 962) (655 226)

Всього кредитів та авансів клієнтам 14 604 027 16 803 942

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року 207 901 64 394 372 225  
10 706 655 226

Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду 20 25 365 893 178  
- 26 436

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 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 3 711	(109 465)	10 303	102 768		105
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року 933 182      17 753 1 911 962		172 961	788		066

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року 753      846 488		220 043	49 288	576	404
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду 1 397      52 133 183 095		20	129 368		197
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків (95 021)	20	(142 888)	73 949	(32 203)	6 121
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів 496)	(1)	(20)	(142 982)	(493)	(143
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	29	1	60 477	(5 590)	54 917
Вплив зміни валютних курсів	(2 302)	(210)	(13 798)	-	(16 310)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій (43 299)	4 750	(82 883)	87 405	(52	571)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року 700      353      786 374		208 999	40 322	536	

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2022 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 892 388	2 145 664	374 412	941	8 413 405
- прострочені менше ніж 30 днів	115 717	198 136	1 783	-	315 636
- прострочені від 30 до 90 днів	3 074 166 519	448 329	-	617 922	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	54	19 179	-	19 233
- прострочені від 181 до 360 днів	-	1	12 328	18 525	30 854
- прострочені більше 360 днів	-	3	38 357	-	38 360
- резерв під очікувані кредитні збитки	(62 021)	(243 495)	(478 099)	(10 788)	(794 403)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 678 8 641 007	5 949 158	2 266 882	416	289

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 287 303	911 346	56 496	4 954	2 260 099
- прострочені менше ніж 30 днів	59 866	85 893	13 919	1 340	161 018
- прострочені від 30 до 90 днів	245 859	25 721	2 302	273 882	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	50 001	376	50 377
- прострочені більше 360 днів	-	45 080	-	45 080	
- резерв під очікувані кредитні збитки	(42 271)	(232 624)	(103 442)	(399)	(378 736)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	8 573 2 411 720	1 304 898	1 010 474	87 775	

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 704 058	829 979	56 172	500	2 590 709
- прострочені менше ніж 30 днів	3 078	9 254	2 064	830	15 226
- прострочені від 30 до 90 днів	3 504 81 217	7 477	-	92 198	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	10 881	-	10 881
- прострочені більше 360 днів	-	18 153	-	18 153	

- резерв під очікувані кредитні збитки(35 251)	(104 475)	(44 386)	(54)	(184 166)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам		1 675 389	815 975	50 361
1 276 2 543 001				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	478 883	437 025	45 187	30 922	992 017
- прострочені менше ніж 30 днів	24 119	48 909	8 572	4 496	86 096
- прострочені від 30 до 90 днів	2 627	186 306	28 667	4 025	221 625
- прострочені від 91 до 180 днів	-	554	2 419	-	2 973
- прострочені від 181 до 360 днів	-	54	95 133	198	95 385
- прострочені більше 360 днів -	26	164 434	400		164 860
- резерв під очікувані кредитні збитки(33 418)		(207 472)	(307 255)	(6 512)	(554 657)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		472 211	465		402
37 157 33 529 1 008 299					
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 401 656	4 558 733	591 582	52 056	14 604 027

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів	350	61 922	3 790	11 901	77 963
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів -	1	27 078	-		27 079
- резерв під очікувані кредитні збитки(72 164)		(32 291)	(67 600)	(5 912)	(177 967)

Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	8 583 691	182 830	161	326
5 989 8 933 836				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	3 366 293	5 121 36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734 1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів	2 760 23 297	17 677	-	43 734
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	- 24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	- 30 969
- прострочені більше 360 днів	-	14 482	-	14 482
- резерв під очікувані кредитні збитки(48 041)	(13 295)	(69 800)	-	(131 136)

Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	3 403 746	16 322 66 713	-	
3 486 781				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	2 866 786	9 152 31 499	9 798 2 917 235
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	- -
- прострочені від 30 до 90 днів	5 409 3 602	9 673	- 18 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208 - 6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387 - 3 387
- прострочені більше 360 днів	-	17 855	- 17 855
- резерв під очікувані кредитні збитки(30 368)	(2 589)	(36 164)	(4 642) (73 763)

Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	2 841 827	10 165 32 458	5 156
2 889 606			

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	1 416 105	7 087 58 560	259 1 482 011
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893 1 209	18 466	- 84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354 29 800	14 447	- 46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16 48 438	145 48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19 82 721	316 83 056

- прострочені більше 360 днів -	6	21 228 10	21 244		
- резерв під очікувані кредитні збитки(57 328)		(16 219)	(198 661)	(152)	(272 360)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	578	1 493 719	1 426 024	21 918	45 199
Всього кредитів та авансів клієнтам	16 255 288	231 235	305 696	11 723	16 803 942

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 2022 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 585 980 543 791 42 189

- від 1 до 5 років 296 670 258 027 38 643

- понад 5 років 7 409 5 935 1 474

Мінус: очікувані кредитні збитки (137 454) (137 454) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 752 605 670 299 82 306

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року 756 704 696 266 60 438

- від 1 до 5 років 438 260 392 266 45 994

- понад 5 років 3 842 3 390 452

Мінус: очікувані кредитні збитки (25 656) (25 656) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 884 1 173 150 1 066 266 106

7.

## Цінні папери

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

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

Державні облигації України 4 081 735 7 814 337

Акції компаній 10 10

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 4 081 745 7 814 347

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн 4 526 244 -

Резерв під очікувані кредитні збитки (62) -

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 4 526 182 -

Всього цінних паперів 8 607 927 7 814 347

Станом на 30 вересня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року: B/B).

Станом на 30 вересня 2022 року боргові державні цінні папери інших країн включають: казначейські облигації США - 109 278 тисяч доларів США (3 996 151 тисяча гривень) та державні облигації Польщі - 14 907 тисяч євро (530 093 тисячі гривень).?

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

У тисячах гривень Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облигації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1 104 899 - 104 899

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 2 014 - 2 014

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (38 826) - (38 826)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 91 755 - 91 755

Вплив зміни валютних курсів 36 903 - 36 903

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2022 року - стадія 1

196 745 - 196 745

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2022 року - стадія 1

- - -

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 - 116 116

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 - (50) (50)

Вплив зміни валютних курсів - (4) (4)

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2022 року- стадія 1

- 62 62

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року 196 745 62  
196 807

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

У тисячах гривень Прим. Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1

87 934 1 154 89 088

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 20 79 355 - 79 355

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 20 (22 842) (584) (23 426)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 20 (51 468) (566) (52 034)

Вплив зміни валютних курсів (4 020) (4) (4 024)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2021 року - стадія 1

88 959 - 88 959



## 8.

### Основні засоби

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

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

#### Первісна вартість

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)
Переведення до іншої категорії	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 30 вересня 2022 року	411 788	724 107	431 708	237 606	1 805 209

На 1 січня 2021 року	409 398	697 939	432 252	209 332	1 748 921
Надходження	2 974	25 528	21 358	86 845	136 705
Вибуття	(7 767)	(22 639)	(19 539)	(43 748)	(93 693)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	(684)
На 30 вересня 2021 року	406 554	700 828	431 438	252 429	1 791 249

#### Накопичена амортизація

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

На 1 січня 2021 року	57 219 349 364	242 958	91 887 741 428
Амортизаційні відрахування	16 909 52 413 42 358 54 255 165 935		
Вибуття	(3 584) (22 613)	(15 187)	(31 966) (73 350)
На 30 вересня 2021 року	70 544 379 164	270 129	114 176 834 013

Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2022 року	320 776	288 387	127 202	144 384	880 749
На 30 вересня 2021 року	336 010	321 664	161 309	138 253	957 236

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 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Оренда

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

У тисячах гривень	Прим.	2022 рік	2021 рік
Залишок на 1 січня		135 111	123 712

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(58 891)	(57 553)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(58 891)	(57 553)
Вплив змін курсів обміну валют	6 892	(984)

Інші зміни:

Надходження	84 638 85 503	нових	договорів	оренди
Інші зміни	(22 601)	(11 379)		
Процентні витрати	18	10 473	10 916	
Проценти сплачені	(10 266)	(11 125)		

Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями 62 244 73 915

Залишок на 30 вересня 145 356 139 090

## 9.

### Нематеріальні активи

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

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

Всього

#### Первісна вартість

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

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

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

На 1 січня 2021 року	200 035	235 532	2 151 437 718
----------------------	---------	---------	---------------

Надходження	64 689 47 757 -	112 446	
-------------	-----------------	---------	--

На 30 вересня 2021 року	264 724	283 289	2 151 550 164
-------------------------	---------	---------	---------------

#### Накопичена амортизація

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796 363 604
----------------------	---------	---------	---------------

Амортизаційні відрахування	23 638 54 794 89	78 521	
----------------------------	------------------	--------	--

На 30 вересня 2022 року	147 229	293 011	1 885 442 125
-------------------------	---------	---------	---------------

На 1 січня 2021 року	87 007 172 845	1 678 261 530	
----------------------	----------------	---------------	--

Амортизаційні відрахування	28 513 48 653 89	77 255	
----------------------------	------------------	--------	--

На 30 вересня 2021 року	115 520	221 498	1 767 338 785
-------------------------	---------	---------	---------------

#### Чиста балансова вартість

На 30 вересня 2022 року      169 793      48 468 266      218 527

На 30 вересня 2021 року      149 204      61 791 384      211 379

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

#### 10.

##### Інші фінансові активи

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року      31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками      180 760      90 458

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше      81 437      31 859

Комісійні доходи до отримання      11 710      29 312

Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою      4 198      1 062

Резерв під очікувані кредитні збитки      (7 570)      (3 567)

Всього інших фінансових активів      270 535      149 124

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

#### 11.

##### Інші нефінансові активи

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року      31 грудня 2021 року

Передплачені витрати      35 744      32 635

Передплата за товари та незавершене будівництво      28 371      36 646

Товарно-матеріальні запаси      28 171      39 459

Передплата за послуги      12 593      10 653

Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж      10 540      1 612

Передплата з податків, крім податку на прибуток      3 128      8 451

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та інше 255 79

Всього інших нефінансових активів 118 802 129 535

## 12.

Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та рахунки "овернайт" інших банків 465 776 708 227

Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування - 3 000 000

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 856 3 856

Всього заборгованості перед іншими банками 469 632 3 712 083

Станом на 30 вересня 2022 року кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків включають 12 686 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 132 266 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

## 13.

Кошти клієнтів

У тисячах гривень 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 15 214 032 11 557 569

- Строкові депозити 2 867 895 2 815 043

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 7 617 572 5 526 852

- Строкові депозити 4 074 221 4 618 794

Всього коштів клієнтів 29 773 720 24 518 258

Станом на 30 вересня 2022 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 37 309 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 60 737 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 29 905 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 98 710 тисяч гривень).

#### 14.

##### Випущені боргові цінні папери

У листопаді 2017 року Банк розмістив облігації серії "А" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії "В" загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Станом на дату випуску цієї окремої звітності облігації серії "А" включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА".

З початку 2022 року Банк не викупував облігацій та не здійснював розміщення викуплених облігацій. На 30 вересня 2022 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями склали 485 372 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - 486 123 тисячі гривень).

Сума виплачених за 9 місяців 2022 року відсотків за емітованими облігаціями складає 31 512 тисяч гривень (9 місяців 2021 року - 33 354 тисяч гривень).

#### 15.

##### Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень      Прим.    30 вересня 2022 року    31 грудня 2021 року

Зобов'язання за договорами оренди    8            145 356            135 111

Інші нараховані зобов'язання            104 741            69 621

Кошти в розрахунках                    40 577    27 673

Інше                    464        527

Всього інших фінансових зобов'язань            291 138            232 932

#### 16.

##### Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень      30 вересня 2022 року    31 грудня 2021 року

Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 071	20 180
Нараховані витрати на виплати працівникам	21 659	84 006
Доходи майбутніх періодів	10 809	14 355
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 702	17 032
Кредиторська заборгованість з придбання активів	246	3 723
Всього інших нефінансових зобов'язань	61 487	139 296

## 17.

### Резерви

У тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 116	21 871
Резерви за зобов'язаннями	3 623	12 094
Забезпечення оплати відпусток	14 339	16 904
Всього резервів	49 078	50 869

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.

## 18.

### Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	З 1 липня по 30 вересня 2022 року	З 1 січня по 30 вересня 2022 року	З 1 липня по 30 вересня 2021 року	З 1 січня по 30 вересня 2021 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	250 961	768 160	260 666	680 716
Кредити та аванси фізичним особам	176 901	817 774	325 785	932 212
Депозитні сертифікати Національного банку України	97 132	184 161	48	2 923

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 76 563 270 541 101 814 320 615

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 16 183 21 128 - 2 486

Заборгованість інших банків 13 239 17 775 44 102

Всього процентних доходів 630 979 2 079 539 688 357 1 939 054

Процентні витрати

Кошти юридичних осіб 145 394 290 311 52 814 124 684

Кошти фізичних осіб 48 709 143 552 49 978 147 012

Випущені боргові цінні папери 9 530 30 761 10 218 33 195

За договорами оренди 4 000 10 473 3 604 10 916

Заборгованість перед іншими банками 567 1 844 14 723 28 488

Заборгованість перед Національним банком України - 122 683 54 641 130 667

Інше - 18 - -

Всього процентних витрат 208 200 599 642 185 978 474 962

Чистий процентний дохід 422 779 1 479 897 502 379 1 464 092

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

## 19.

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2022 року 3 1 січня по 30 вересня 2022 року 3 1 липня по 30 вересня 2021 року 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Комісійні доходи

Розрахунково-касове обслуговування 136 591 375 085 144 944 394 939

Купівля та продаж іноземної валюти 47 298 109 522 37 151 97 716

За договорами-дорученнями з страховими компаніями 4 859 12 574 8 499 22 468



Гарантії надані та інші документарні операції	1 433	4 897	1 995	6 043
Інше	3 364	10 418	3 939	11 819
Всього комісійних доходів	193 545	512 496	196 528	532 985
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	57 021	155 046	46 554	132 722
Кредитне обслуговування банків	629	1 758	464	1 450
Отримані гарантії та інші документарні операції	141	764	261	694
Операції з цінними паперами	105	349	251	488
Інше	3	119	2	34
Всього комісійних витрат	57 899	158 036	47 532	135 388
Чистий комісійний дохід	135 646	354 460	148 996	397 597

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

## 20.

### Витрати на формування резервів за кредитними збитками

У тисячах гривень	Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року			
	3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року			
Заборгованість інших банків	5	518	1 458	(13)	(4)	
Кредити та аванси клієнтам	6	444 153	1 166 125	34 217	88 074	
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(31 880)	54 943	(5 086)	5 045	
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	66	66	-	(1 150)	
Інші фінансові активи	872	4 262	1 156	2 509		
Зобов'язання з надання гарантій та порук			(84)	(146)	(76)	(706)
Зобов'язання з надання кредиту		984	8 721	1 391	(5 586)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками			414 629	1 235 429	31 589	
		88 182				

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 2022 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 3 693 тисячі гривень (за 9 місяців 2021 року - 12 821 тисяча гривень таких повернень).

## 21.

Інші операційні доходи

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року		3 1 липня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року	
Підтримка діяльності від компаній партнерів	7 318	8 956	275	275				
Позитивний результат по договорах оренди	2 714	11 462	412	940				
Дохід від операційного лізингу	2 109	5 089	784	2 423				
Штрафи та пені отримані	1 712	4 281	3 162	11 853				
Дохід від модифікації лізингу	1 149	1 149	-	1 237				
Позитивний результат від продажу основних засобів	967	1 442	2 740	7 215				
Дохід від переоцінки основних засобів	355	707	13	13				
Відшкодування судових витрат	143	404	(1 379)	(723)				
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	6 288				4	13 902	43	
Розформування резерву на покриття втрат	-	9 728	-	-				
Дохід від операцій факторингу	-	-	-	1 340				
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	-	-	-	-			761	
Інше	1 824	2 210	165	935				
Всього інших операційних доходів	18 295	59 330	6 215	32 557				

## 22.

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року		3 1 січня по 30 вересня 2022 року		3	1
	3 1 січня по 30 вересня 2021 року		3 1 січня по 30 вересня 2021 року			
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	145 521	393 704	138 150	398		
731						
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 525	77 587	28 178	81 561		
Всього витрат на виплати працівникам	174 046	471 291	166 328	480 292		
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	21 000	63 689	19 856	53 203		
Супровід програмного забезпечення	19 562	70 097	29 825	89 877		
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	14 092	36 221	10 721	37 096		
Комунальні витрати	12 107	44 787	11 792	34 897		
Зв'язок	11 528	33 765	12 853	39 177		
Професійні послуги	4 193	11 810	7 990	17 779		
Охоронні послуги	3 408	10 680	4 374	13 123		
Доброчинність	2 146	5 880	770	1 908		
Податки, крім податку на прибуток	1 490	5 010	2 662	7 168		
Інкасація та перевезення цінностей	1 353	3 735	1 574	5 370		
Витрати на юридичні послуги	1 273	4 141	5 402	15 661		
Реклама та маркетинг	1 016	5 817	6 778	8 420		
Витрати на операційну оренду приміщень	1 002	3 185	907	2 670		
Витрати на системи кібербезпеки	886	3 668	1 730	5 064		
Витрати від модифікації лізингу	492	943	26	495		
Витрати на відрядження	380	1 011	1 508	2 501		
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів			160	6 013	354	
3 001						
Зменшення корисності майна	-	6 822	-	-		
Резерв на покриття втрат	-	-	-	5 453		
Інше	11 499	29 766	10 382	26 717		
Всього адміністративних та інших операційних витрат	107 587	347 040	129	504		
369 580						

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

## 23.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Поточний податок	4 640	17 781	50 219	146 399
------------------	-------	--------	--------	---------

Відстрочений податок	(2 024)	(2 684)	(1 322)	(4 221)
----------------------	---------	---------	---------	---------

Витрати з податку на прибуток	2 616	15 097	48 897	142 178
-------------------------------	-------	--------	--------	---------

## 24.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	3 1 липня по 30 вересня 2022 року	3 1 січня по 30 вересня 2022 року	3 1 липня по 30 вересня 2021 року	3 1 січня по 30 вересня 2021 року
-------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	9 515	66 508	222 056	645 288
--	-------	--------	---------	---------

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)	0,0000	0,0003	0,0010	0,0029
---	--------	--------	--------	--------

## 25.

### 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:

(і) 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;

(іі) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як

розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до "Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у 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 2022 року:

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	5 968 831	8 698 571	19 053 443	1 475 290	35 196 135
Зобов'язання звітних сегментів	11 699 696	18 169 585	1 007 145	373 041	31 249 467
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	121 397	121 397	

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
-------------------	-------------------------	------------------------------------	--	----------------------	------------	--------

з 1 січня по 30 вересня 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

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

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	579 656	842 629	1 049 262	-	(2 471 547)	-
Разом доходів	1 643 862	1 865 365	2 020 183	70 090	(2 471 547)	3 127 953
Процентні витрати 642)	(691 629)	(791 496)	(1 577 573)	(10 491)	2 471 547	(599
Витрати на формування резервів за кредитними збитками (12 838)	-	(1 235 429)		(579 925)	(586 199)	(56 467)
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		

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 грудня 2021 року:

У тисячах гривень      Послуги фізичним особам      Корпоративна банківська діяльність      Казначейська та інвестиційна банківська діяльність      Нерозподілені статті      Всього

Активи звітних сегментів	7 875 350	8 980 306	14 920 926	1 445 002	33 221 584
Зобов'язання звітних сегментів 291	10 154 149	14 475 641	4 236 601	406 900	29 273
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	162 306	162 306

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

У тисячах гривень      Послуги фізичним особам      Корпоративна банківська діяльність      Казначейська та інвестиційна банківська діяльність      Нерозподілені статті      Виключення      Всього

з 1 січня по 30 вересня 2021 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	932 212	680 716	326 126	-	-	1 939 054
- Комісійні доходи	234 642	275 658	759	21 926	-	532 985

- Інші операційні доходи	9 720	2 855	-	19 982	-	32 557	
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-				-	51 799	-	51 799
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 584	-	-	6 584
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	4 677	-	-	4 677		
Доходи від інших сегментів							
- Процентні доходи	340 780	350 515	997 898	-	(1 689 193)	-	
Разом доходів	1 517 354	1 309 744	1 387 843	41 908	(1 689 193)	2 567 656	
Процентні витрати	(676 412)	(593 182)	(883 645)	(10 916)	1 689 193	(474 962)	
Витрати на формування резервів за кредитними збитками (88 182)				(151 482)	60 875	(3 891) 6 316	-
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 585 (656)	-	(1 857)	-	12 072		
Комісійні витрати	(76 423)	(21 020)	(33 401)	(4 544)	-	(135 388)	
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(459 417)	(406 841)	(220 351)	(6 453)	-	(1 093 062)	
Результати сегмента	168 205	348 920	246 555	24 454	-	788 134	
Витрати з податку на прибуток за звітний період							(142 178)
Прибуток за звітний період					645 956		

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (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.



## 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 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	2 290 399	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	417
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(10)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	11 858	-	-	21
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	12 686	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-10%, для поточних рахунків 0-7%)	7 702	3 726	-	15 642
Інші зобов'язання	37	-	-	2 268

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

У тисячах гривень	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 30 вересня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 823 117	-	-	-
--	-----------	---	---	---

Інші надані зобов'язання	73 955	-	-	106
--------------------------	--------	---	---	-----

Інші права отримані	73 882	-	-	-
---------------------	--------	---	---	---

Отримані гарантії та застава	-	-	-	1 044
------------------------------	---	---	---	-------

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 2022 року:

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

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

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

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	192 559	-	-	-
---	---------	---	---	---

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	494
--	---	---	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(7)
--	---	---	---	-----

Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
-------------------------------	---	---	--------	---

Інші активи	2 586	-	-	4
-------------	-------	---	---	---

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	132	266
-	-	-	-	-

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків 0-6%)	9 638	2 718	-	30 803
--	-------	-------	---	--------

Інші зобов'язання	53	-	-	21 923
-------------------	----	---	---	--------

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
	Основний управлінський персонал		
Процентні доходи	-	-	81
Процентні витрати	(8 746)	(1 660)	(183) (15)
Інші доходи	-	-	1 -
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	- 6
Доходи за виплатами та комісійними	-	109	5 11
Витрати за виплатами та комісійними	(6 339)	-	- 1
Інші витрати	-	(597)	- -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
	Основний управлінський персонал		
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	- -
Інші надані зобов'язання	8 432	-	- 586
Інші права отримані	7 909	-	- -
Отримана застава	535	-	- 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 2021 року:

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія
	Основний управлінський персонал		
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	- 618
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	- (760)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

З 1 січня по 30 вересня 2022 року      30 вересня 2022 року      З 1 січня по 30 вересня 2021 року

31 грудня 2021 року

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	29 606 2 113	22 787 1 140		
-------------------	--------------	--------------	--	--

Нарахування єдиного соціального внеску	1 555 155	1 411 131		
--	-----------	-----------	--	--

Інші довгострокові виплати:

- Преміальні виплати	-	-	20 651	
----------------------	---	---	--------	--

Всього	31 161 2 268	24 198 21 922		
--------	--------------	---------------	--	--

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

27.

Події після дати балансу

Після 30 вересня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій проміжній скороченій фінансовій звітності.

## **XV. Проміжний звіт керівництва**

Проміжний звіт керівництва АТ "КРЕДОБАНК" за III квартал 2022 року

(Звіт про управління)

### 1. Характер бізнесу

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

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності АТ "КРЕДОБАНК" як у I-III кварталах 2022 року стала збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року №64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом першого періоду війни російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та після значних руйнувань захопили місто Маріуполь. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської, Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 6 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування житлових та нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. 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. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оприлюдненими Укрстатом даними зниження ВВП у I-му кварталі перевищило 15%, а у II-му кварталі - 37%. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 30% за підсумками року. Державний бюджет України за 9 місяців 2022 року виконано з дефіцитом 493 млрд.грн., при цьому значну частку надходжень становить міжнародна допомога, яка орієнтовно покрила 36% витрат бюджету від

початку війни.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

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 липня. НБУ 21 липня скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог. З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку (ставка для кредитів рефінансування дорівнює обліковій ставці плюс 2 п.п., а для депозитних сертифікатів - обліковій ставці мінус 2 п.п.).

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими даними від початку війни станом на 1 жовтня Україна отримала 19,4 млрд USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

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

- " перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури та заставного майна в районах воєнних дій;
- " вплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;
- " скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

" істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;

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

" формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;

" зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, 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 суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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.

## 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітнього періоду Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. 29.04.2022 року на підставі Рішення акціонера на черговий трирічний строк було переобрано 6 із 7 членів Наглядової Ради попереднього скликання, припинено повноваження Любомира Хархаліса у складі Наглядової Ради, а також обрано нового члена Ради Рафала Залевського, який повинен приступити до своїх обов'язків у складі Ради після погодження Національним банком України. Протягом III-го кварталу 2022 року відбулося 1 засідання Наглядової Ради, на якому було ухвалено 11 рішень (всього 6 засідань у період I-III квартали, на яких ухвалено 68 рішень). Окрім цього, 16 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання (всього 50 рішень у період I-III квартали).

Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Протягом січня-лютого 2022 р. Правління Банку діяло в складі 5 осіб. Оскільки за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 25.02.2022 р. було встановлено 6-особовий склад Правління, то протягом березня 2022 року Правління Банку діяло в складі 6 осіб. За

рішенням Наглядової Ради з 01.03.2022 р. новим членом Правління Банку призначено Антона Кіркача. Протягом I-III кварталів 2022 року відбулося 27 засідань Правління, на яких було ухвалено 118 рішень, а також 758 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

### 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2022 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 67 відділень. З початку року кількість відділень Банку скоротилася на 15 відділень, у тому числі 16 відділень припинили свою роботу, а 1 відділення було відкрите. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

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

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

Додатковими каналами продажу АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 250 одиниць, та близько 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

### 1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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

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

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

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;



3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;

4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2022 року 1,1% за кредитами юридичним особам, 3,1% за кредитами фізичним особам, 2,1% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,4% за депозитами фізичних осіб.

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

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

#### 1.6 Отримані нагороди.

За звітний період фінансова стійкість і надійність АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. В III-му кварталі 2022 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками I-го півріччя 2022 року;
- 2-ге місце у рейтингу соціальної відповідальності банків України за версією агентства "Стандарт-Рейтинг";
- 4-те місце у ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl.
- 6-те місце у рейтингу стійкості банків за підсумками II-го кварталу 2022 року від

фінансового порталу "Мінфін".

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

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

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

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

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

Діюча Стратегія передбачає, що АТ "КРЕДОБАНК":

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

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

Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; 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 помірною апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ "КРЕДОБАНК" триває реалізація декількох стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

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

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

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

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2022 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом I-III кварталів 2022 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2022 р. складає 3 606 млн.грн. і зріс з початку року на 364 млн.грн. або на 11%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 18,7% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 97% припадає на основний капітал, а 3% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.10.2022 становило 195% в іноземній валюті та 188% у всіх валютах, що перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 135%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом I-III кварталів 2022 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 21% р/р до 29,8 млрд.грн., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у

кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової лінії в сумі 30 млн доларів США та кредитного ліміту в сумі еквівалентній 175 млн польських злотих.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.10.2022 р. склала 1 671 осіб та скоротилася порівняно до початку 2022 року на 248 осіб або на 13%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту -90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 38 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 73% від загальної чисельності працівників.

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

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

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

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

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

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

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню)

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

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

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

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

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку.

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

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності. Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування.

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

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

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

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2022 р. становило 0,5% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

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

У I-III кварталах 2022 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 6% і склали 35,2 млрд.грн. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, високоліквідних активів - готівкові кошти та кошти в НБУ зросли на 26%, кошти в інших банках зросли на 91% при скороченні обсягу кредитного портфелю на 13%, що відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та зумовлене цим зростання ризиків кредитування.

З початку 2022 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 3,5 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 83% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 17% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг видачі нових кредитів скоротився на 71% внаслідок збройної агресії Російської федерації та значного зростання ризиків кредитування в умовах війни.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-III кварталів 2022 р., незважаючи на різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок декількаразового зростання торгівельного доходу, зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 1% р/р, при одночасному скорочення чистого комісійного доходу (ЧКД) на 11% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-III кварталів склав 68,5 млн.грн. з урахуванням значних відрахувань у резерви під кредити, сума яких зросла в 14 разів порівняно до аналогічного періоду минулого року.

Незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ "КРЕДОБАНК" продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками I-III кварталів 2022 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" зросла на 2% і склала 58,1 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" на 01.10.2022 р. складає понад 560 тис. осіб.

Згідно рішення Правління Національного банку України від 09 березня 2022 року № 120-рш АТ "КРЕДОБАНК" був включений у перелік системно важливих банків, у якому перебував у 2019-2020 рр., але не перебував протягом 2021 року. Статус системно важливого банку передбачає виконання Банком додаткових вимог для забезпечення запасу міцності (підвищених

нормативів, необхідність формувати в подальшому додатково до нормативу достатності капіталу буфер системної важливості тощо).

У 2022 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати Стратегію на 2021-2023 р. Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, що вже дуже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ "КРЕДОБАНК", його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків, забезпечення неперервності бізнесу та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

#### 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-III кварталів 2022 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 2,3%, що засвідчує збереження прибуткової роботи Банку, незважаючи на початок війни та запровадження значної кількості зовнішніх та внутрішніх обмежень в діяльності Банку на ринку, а також потребу формування додаткових резервів під активні операції з урахуванням наявних форс-мажорних обставин. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 0,3%.

Незважаючи на прискорення інфляції до 24,6% у річному вимірі за підсумками вересня 2022 р. АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/Д)" на рівні 44,5% за підсумками 9-ти місяців 2022 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2022 р. склала 6,2%, що є наближеним до рівня чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За рахунок виваженої бізнес-стратегії, високої довіри клієнтів, а також з огляду на процеси очищення банківського сектору, АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками звітного періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема піднявся на 14-те місце в секторі за обсягом чистих активів та міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.



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

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