

Титульний аркуш

17.05.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25-12504/23

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шугаєв Є.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

17.05.2023

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

2248969469,16

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

1444

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори.Наглядова Рада.Правління.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA163000010000032009111101026

3) поточний рахунок

UA163000010000032009111101026

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

The Bank of New York Mellon, МФО -

5) IBAN

8900057211

6) поточний рахунок

8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крачковський Макс

3. Рік народження

1979

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, член Наглядової Ради. Заступник Голови Правління РКО BP S.A. -основне місце праці.

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Магусяк Яцек

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26

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)

36

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кльоба Лев Гнатович

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

55

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ошаст Гжегож

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Незалежний член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Буковський Славомир

3. Рік народження

1956

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Залевський Рафал

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Управління Комісії фінансового нагляду, Польща, -, директор департаменту. Директор Департаменту кредитного ризику РКО ВР 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)

27

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

7. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Нога Олег Зеновійович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, виконавчий директор.
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)
31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "КРЕДОБАНК", 09807862, головний бухгалтер - з 2005 року.
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	Непогашена	Відсоток від	Дата
-------------------------	-------------	-------------------	---------------------	-------------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	102386	X	X
у тому числі:				
кредит фінансової організації	25.10.2021	102386	9,84	24.10.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н		0	X	
Податкові зобов'язання	X	61443	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	36352500	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	36516329	X	X
Опис	-			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредолізінг"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44337826

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Сахарова, 78

5. Опис

Види діяльності:

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

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування.

1. Найменування

- БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ФУНДАЦІЯ КРЕДО"

2. Організаційно-правова форма

Благодійна організація

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

44498173

4. Місцезнаходження

м. Львів, вул. Луганська, 18

5. Опис

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

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
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	40 878 984	38 970 507
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
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	36 516 329	36 516 329
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	0	0
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	4 362 655	4 037 937
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	40 878 984	38 970 507

Примітки:

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Активи

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	10 390 912	10 645 808
Заборгованість інших банків	5	4 345 960	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6	11 553 237	12 505 602
Цінні папери	7	13 074 235	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		670	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток		41 841	41 212
Інвестиції в дочірні компанії		10 000	10 000
Інвестиційна нерухомість		8 138	8 138
Нематеріальні активи	9	236 996	224 275
Основні засоби	8	826 117	836 223
Інші фінансові активи	10	265 156	244 159
Інші нефінансові активи	11	125 722	132 936
Всього активів		40 878 984	38 970 507

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками	12	413 304	971 551
Кошти клієнтів	13	35 315 595	33 012 516
Отримані кредити від інших фінансових організацій		102 386	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		61 443	12 877
Інші фінансові зобов'язання	14	488 291	656 719

Інші нефінансові зобов'язання	15	80 528 126 509	
Резерви	16	54 782 50 095	
Всього зобов'язань		36 516 329	34 932 570
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 476 852	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		100 537	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		108 195	61 383
Нерозподілений прибуток		428 102	150 196
Всього капіталу		4 362 655	4 037 937
Всього зобов'язань та капіталу		40 878 984	38 970 507

Затверджено до випуску та підписано

01.05.2023 року

Керівник

Тарасюк В.

Лісний О. (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	0	0
Процентні витрати	1005	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
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
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	324 718	-35 152
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. I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 17 1 030 267
719 798

Інші процентні доходи 17 14 701 32 544

Процентні витрати 17 (328 951) (219 251)

Чистий процентний дохід 716 017 533 091

Комісійні доходи 18 196 209 148 682

Комісійні витрати 18 (64 180) (52 553)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 135 272 44 139

Результат від переоцінки іноземної валюти (779) (2 792)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 15 (174)

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 3 660 862

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 19 (277 492) (263 089)

Інші операційні доходи 20 9 060 5 332

Витрати на виплати працівникам 21 (172 754) (154 816)

Витрати на знос та амортизацію	8,9	(74 202)	(82 654)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(131 674)	(127 733)
Прибуток до оподаткування	339 152	48 295	
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(61 246)	(8 671)
Прибуток за звітний період	277 906	39 624	

Інший сукупний дохід

Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 46 827 (74 950)

- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (15)
174

Інший сукупний дохід за звітний період	46 812	(74 776)	
Всього сукупний дохід за звітний період	324 718	(35 152)	

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 23 0,0012 0,0002

Затверджено до випуску та підписано

01.05.2023 року	Керівник	Тарасюк В.
Лісний О. (032 2972782)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Лотоцький В.
		(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	2 248 969	0	0	0	0	0	0	0	4 362 655

Примітки:

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

Залишок на 1 січня 2023 року	2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	150 196	4 037 937
Прибуток	-	-	-	-	277 906	277 906
Інший сукупний дохід	-	-	46 812	-	-	46 812
Всього сукупний дохід за I квартал 2023 року-	-	-	46 812	-	277 906	324 718
Залишок на 31 березня 2023 року	2 248 969	1 476 852	108 195	100 537	428 102	4 362 655

У тисячах гривень	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів		
Нерозподілений прибуток	Всього капіталу					
Залишок на 1 січня 2022 року	2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 317	3 948 293
Прибуток	-	-	-	-	39 624	39 624
Інший сукупний дохід	-	(74 776)	-	-	(74 776)	
Всього сукупний дохід за I квартал 2022 року-	-	(74 776)	-	-	39 624	(35 152)
Залишок на 31 березня 2022 року	2 248 969	680 551	39 379	103 301	840 941	3 913 141

Затверджено до випуску та підписано

01.05.2023

Керівник

Тарасюк В.

Лісний О. (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	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	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України 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	15 908 446	7 082 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	14 706 838	7 079 684

Примітки: У тисячах гривень Прим. I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	1 055 111	626 386
Проценти сплачені	(324 404)	(208 488)

Виплати та комісійні отримані	197 723	153 373	
Виплати та комісійні сплачені	(64 180)	(52 553)	
Результат торгових операцій з іноземною валютою		135 272	44 139
Інший операційний дохід, отриманий	7 300	4 963	
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(219 892)	(219 807)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(86 520)	(84 675)
Податок на прибуток, сплачений	(9 435)	(33 059)	
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	690 975	230 279	
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		21 555	3 511
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		769 044	126 712
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів (047)		(18 289)	(108
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками (515)		(579 061)	(1 149
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 172 980	(1 301 437)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань (6 087)			(211 394)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності (584)			2 845 810 (2 204
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів	(5 906 008)	(416 159)	
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		1 838 889	2 484 050
Придбання приміщень та обладнання	(15 254)	(13 205)	
Надходження від продажу приміщень та обладнання		4 555	3 166
Придбання нематеріальних активів	(36 150)	(35 879)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності (973)			(4 113 968) 2 021
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(19 076)	(17 399)	
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(19 076)	(17

399)

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		85 626 197 528	
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 201 608)	(2 482)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15 908 446	7 082 166	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітнього періоду 4	14 706 838	7 079 684	

Затверджено до випуску та підписано

01.05.2023 року	Керівник	Тарасюк В.
Лісний О. (032 2972782)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)		Лотоцький В.
		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

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

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

01.05.2023 року

Керівник

Тарасюк В.

Лісний О. (032 2972782)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Лотоцький В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2023 року

1.

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2023 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

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

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

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування закладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 березня 2023 року Банк має 67 відділень (у 2022 році - 66 відділень) в Україні.

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась у 2022 році з урахуванням нових зовнішніх

чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ "КРЕДОБАНК" визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання 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

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

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

У I кварталі 2023 року скорочення реального ВВП тривало - хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. У 2023 році очікується початок економічного відновлення завдяки деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. Споживча інфляція швидко

уповільнюється через слабкий споживчий попит, стабільні тарифи та фіксований обмінний курс - за підсумками березня 2023 року інфляція уповільнилась до 21,3% р/р.

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

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

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

?

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

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

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

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

" зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів;

" зростання частки коштів до запитання в структурі коштів клієнтів;

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

" формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат у частини банків (21 банк за підсумками 2022 року) та значне зниження прибутку в цілому по сектору;

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

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

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

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

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

3.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, за винятком прийнятих нових стандартів. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився цією датою.

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

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

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

31 березня 2023 року,

гривень 31 грудня 2022 року,

гривень

1 долар США 36,568636,5686

1 євро 39,781238,9510

1 польський злотий 8,5002 8,2984

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 - Класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових

Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - Визначення бухгалтерських оцінок

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСФЗ - Розкриття інформації про облікову політику

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

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

внаслідок однієї операції

В даний час Банк проводить оцінку впливу цих поправок.

4.

ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Грошові кошти у касі 1 282 906 1 092 361

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 2 203 658 5 548 406

Депозитні сертифікати Національного банку України 6 904 348 4 005 041

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 10 390 912 10 645 808

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

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 10 390 912 10 645 808

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 288 220 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 029 510
1 524 990

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 804) (1 777)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 14 706 838 15 908 446

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

5.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кореспондентські рахунки в інших банках 3 288 220 3 739 425

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 1 029 510
1 524 990

Гарантійні депозити 30 091 50 861

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 861) (1 840)

Всього заборгованості інших банків 4 345 960 5 313 436

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

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

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

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 74 (13) (6) 55

Вплив зміни валютних курсів (28) (6) - (34)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року - стадія 1
1 1 719 85 57 1 861

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

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

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

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 627 - (30) 597

Вплив зміни валютних курсів (11) - - (11)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року - стадія 1
1 857 - 39 896

6.

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кредити юридичним особам 8 260 274 8 432 351

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі 2 157 864 2 466 604

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	2 402 337	2 589 231
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	1 381 402	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 648 640)	(2 442 664)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 553 237	12 505 602

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	172 744	801 572	1 438 732
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	12 868 6 140	186
-	19 194		
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 038 146 335	(30 756) (507)
139 110			
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(203)	(2) (5 286)	(5 491)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(94)	26 45 705 1 793	47 430
Вплив зміни валютних курсів	284	597 2 680	- 3 561
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	1 725	(90 353)	88 256 2 544 2 172
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року	211 362	864	315
1 539 517 33 446 2 648 640			

Протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

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

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	207 901	64 394 372	225
10 706 655 226			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	15 859	- 50

- 15 909

Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(11 278)	84 898	147 390	1 270
222 280					
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	-	-	(408)	-	(408)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	-	-	16 330	632	16 962
Вплив зміни валютних курсів	1 111	1 306	1 836	434	4 687
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(41 774)	17 547	26 678	- 2 451
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року			171 819	168	145
564 101	13 042	917 107			

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 568 034	1 631 637	406 423	5 515	7 611 609
- прострочені менше ніж 30 днів	2 152	8 225	7 618	-	17 995
- прострочені від 30 до 90 днів-	37 421	32 282	-	69 703	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	187 373	-	187 374
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	312 072	-	312 074
- прострочені більше 360 днів -	1	40 782	20 736	61 519	
- резерв під очікувані кредитні збитки(96 250)		(87 802)	(710 331)	(19 559)	(913 942)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 473 936	1 589 485	276	219	
6 692	7 346 332				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	939 805	699 034	65 344	6 955	1 711 138
- прострочені менше ніж 30 днів	30 608	67 205	11 861	1 347	111 021
- прострочені від 30 до 90 днів	1 195	33 590	12 696	301	47 782
- прострочені від 91 до 180 днів	-	230	81 877	1 631	83 738

- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	130 393	176	130 569
- прострочені більше 360 днів	-	-	73 224 392	73 616	
- резерв під очікувані кредитні збитки(42 606)			(319 799)	(255 675)	(1 716) (619 796)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	929 002	480 260	119		
720 9 086 1 538 068					

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 504 885	676 706	57 287 2 544	2 241 422	
- прострочені менше ніж 30 днів	63	-	-	-	63
- прострочені від 30 до 90 днів	1 403 30 779	24 997	9 747	66 926	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	15 573 903	16 476	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	51 605	-	51 605
- прострочені більше 360 днів	-	-	25 845	-	25 845
- резерв під очікувані кредитні збитки(37 765)			(250 082)	(103 260)	(6 162) (397 269)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 468 586	457 403	72 047		
7 032 2 005 068					

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	369 246	341 635	36 803 23 286	770 970	
- прострочені менше ніж 30 днів	14 145 47 119	9 033	8 194	78 491	
- прострочені від 30 до 90 днів	828 32 719	10 276	4 173	47 996	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	196	67 703 6 516	74 415	
- прострочені від 181 до 360 днів	-	178	159 028	3 583	162 789
- прострочені більше 360 днів	-	47	246 354	340	246 741
- резерв під очікувані кредитні збитки(34 741)			(206 632)	(470 251)	(6 009) (717 633)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	349 478	215	262		
58 946 40 083 663 769					

Всього кредитів та авансів клієнтам 8 221 002 2 742 410 526 932 62 893 11 553 237

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

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973 754	-	-	10 727	
- прострочені від 30 до 90 днів 429	50 418 215 304	-		266 151	
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	32 744	-	32 745	
- прострочені від 181 до 360 днів	- 2	369 381	-	369 383	
- прострочені більше 360 днів -	- 39 806	19 442	59 248		
- резерв під очікувані кредитні збитки (70 670 421)		(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370	282	
5 190 7 471 930					

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	1 090 262	762 885	66 788 4 909	1 924 844
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515 81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів 570	91 469 24 993	2 490	119 522	
- прострочені від 91 до 180 днів	- -	44 459 992	45 451	
- прострочені від 181 до 360 днів	- -	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів -	- 59 614	-	59 614	
- резерв під очікувані кредитні збитки (38 346)		(268 398)	(222 203)	(1 524) (530 471)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 124 001	667 545	135	
845 8 742 1 936 133				

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114 10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	- 763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів 4 329	33 118 24 267	815	62 529	
- прострочені від 91 до 180 днів	- -	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	- -	47 622	-	47 622

- прострочені більше 360 днів -	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки(32 461)		(192 206)	(86 888)	(6 198) (317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам		1 623 174	566 980	75 777
5 547 2 271 478				

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	415 886	378 253	48 742 17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892 3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921 69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347 3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55 161 527
- прострочені більше 360 днів -	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки(31 267)		(162 534)	(436 132)	(4 086) (634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам		404 660	324	213
67 560 29 628 826 061				

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

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	414 713396	40818 305
- від 1 до 5 років	191 718163	39228 326
- понад 5 років	7 894	4 699 3 195

Мінус: очікувані кредитні збитки (146 216) (146 216) -

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 468 109 418 283 49 826

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

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	453 415	430 845	22 570	
- від 1 до 5 років	216 553	198 176	18 377	
- понад 5 років	5 401	5 343	58	
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 163)	(160 163)	-	
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	515 206	474 201	41 005	

7.

ЦІННІ ПАПЕРИ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

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

Державні облигації України 6 000 163 3 337 972

Акції компаній 10 10

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 6 000 173 3 337 982

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облигації США 4 538 879 5 084 444

Облигації Федерального міністерства фінансів Німеччини 970 659 -

Облигації Міністерства фінансів Франції 969 145 -

Облигації Міністерства фінансів Польщі 595 422 581 822

Резерв під очікувані кредитні збитки (43) (74)

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 7 074 062 5 666 192

Всього цінних паперів 13 074 235 9 004 174

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня

по 31 березня 2023 року:

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

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

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року
- 193 855 - 193 855

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 19 125 848 -
- 125 848

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду 19 - (1 014) - (1 014)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 16 601 (22 783) - (6 182)

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року
142 449 170 058 - 312 507

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Боргові державні цінні папери інших країн

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року
74 - - 74

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 19 (32) - - (32)

Вплив зміни валютних курсів 1 - - 1

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2023 року
43 - - 43

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

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

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

Державні облігації України

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

Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду 19 2 014 - -
2 014

Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(6 014)	-	-	(6 014)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	31 960	-	-	31 960
Вплив зміни валютних курсів	4 930	-	-	-	4 930
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2022 року	137 789	-	-	-	137 789

8.

ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

У тисячах гривень

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

Первісна вартість

На 1 січня 2023 року	410 142	726 861	423 201	217 608	1 777 812
Надходження	1 832	5 192	8 230	28 802	44 056
Вибуття	(1 237)	(691)	(3 170)	(23 131)	(28 229)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 31 березня 2023 року	410 737	731 362	425 621	223 279	1 790 999

На 1 січня 2022 року	411 409	702 460	440 007	255 225	1 809 101
Надходження	7 036	817	5 352	12 593	25 798
Вибуття	(3 570)	(1 303)	(3 434)	(27 081)	(35 388)
Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 31 березня 2022 року	414 875	701 974	439 309	240 737	1 796 895

Накопичена амортизація

На 1 січня 2023 року	93 350 449 676	304 767	93 796 941 589
Амортизаційні відрахування	3 803 15 830 10 090 21 050 50 773		
Вибуття	(843) (688) (2 818) (23 131)	(27 480)	
На 31 березня 2023 року	96 310 464 818	312 039	91 715 964 882

На 1 січня 2022 року	76 729 395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	7 378 15 722 13 104 19 599 55 803			
Вибуття	(990) (961) (2 026) (31 968)	(35 945)		
На 31 березня 2022 року	83 117 409 951	292 347	107 757	893 172

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2023 року	314 427	266 544	113 582	131 564	826 117
На 31 березня 2022 року	331 758	292 023	146 962	132 980	903 723

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

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

Оренда

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

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

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(19 076)	(17 399)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(19 076)	(17 399)
Вплив змін курсів обміну валют	553	(14)

Інші зміни:

Надходження	28 802	19 731	нових	договорів	оренди
Інші зміни	(553)	(2 135)			
Процентні витрати	5 174	3 113			
Проценти сплачені	(4 898)	(2 917)			
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями				28 525	17 792
Залишок на 31 березня	133 552	135 490			

9.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

У тисячах гривень	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи
Всього			
Первісна вартість			
На 1 січня 2023 року	311 285	265 714	2 151 579 150
Надходження	7 651 28 499 -	36 150	
На 31 березня 2023 року	318 936	294 213	2 151 615 300
На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151 587 305
Надходження	10 344 25 535 -	35 879	
На 31 березня 2022 року	294 543	326 490	2 151 623 184
Накопичена амортизація			
На 1 січня 2023 року	135 119	217 842	1 914 354 875
Амортизаційні відрахування	9 023 14 376 30	23 429	
На 31 березня 2023 року	144 142	232 218	1 944 378 304

На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	8 181	18 641 29	26 851	
На 31 березня 2022 року	131 772	256 858	1 825	390 455

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2023 року	174 794	61 995 207	236 996	
На 31 березня 2022 року	162 771	69 632 326	232 729	

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

10.

ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

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

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

11.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

У тисячах гривень	31 березня 2023 року	31 грудня 2022 року		
Передплачені витрати	50 790	36 112		
Товарно-матеріальні запаси	29 425	29 065		
Передоплата за товари та незавершене будівництво	21 895	44 818		

Передплата за послуги	13 627	12 767
Передплата з податків, крім податку на прибуток	8 167	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 612	5 931
Інше	206	491
Всього інших нефінансових активів	125 722	132 936

12.

ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

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

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

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки	18 623 413	17 618 992
- Строкові депозити	4 205 563	3 212 710

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання	7 915 195	8 074 566
- Строкові депозити	4 571 424	4 106 248

Всього коштів клієнтів 35 315 595 33 012 516

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

14.**ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Кошти в розрахунках	212 482	430 843	
Інші нараховані зобов'язання	141 884	101 887	
Зобов'язання за договорами оренди	8	133 552	123 550
Інше	373	439	
Всього інших фінансових зобов'язань	488 291	656 719	

15.**ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Нараховані витрати на виплати працівникам	28 142	80 079	
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб			27 500 26 000
Доходи майбутніх періодів	12 300	9 663	
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 503	8 778	
Заборгованість з придбання активів	1 083	1 989	
Всього інших нефінансових зобов'язань	80 528	126 509	

16.**РЕЗЕРВИ**

У тисячах гривень 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31 162	31 277	
---	--------	--------	--

Резерви за зобов'язаннями	2 493	2 488
Забезпечення оплати відпусток	21 127	16 330
Всього резервів	54 782	50 095

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

17.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Процентні доходи

Депозитні сертифікати Національного банку України 366 920 37 414

Кредити та аванси юридичним особам 256 875 270 787

Кредити та аванси фізичним особам 198 147 331 091

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 126 831 112 158

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю 61 119 -

Заборгованість інших банків 35 076 892

Всього процентних доходів 1 044 968 752 342

Процентні витрати

Кошти юридичних осіб 246 285 76 710

Кошти фізичних осіб 76 406 54 155

За договорами оренди 5 174 3 113

Заборгованість перед іншими банками 1 081 379

Заборгованість перед Національним банком України - 74 190

Випущені боргові цінні папери - 10 686

Інше 5 18

Всього процентних витрат 328 951 219 251

Чистий процентний дохід 716 017 533 091

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

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	133 497	110 931
Купівля та продаж іноземної валюти	51 829	27 138
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 851	4 836
Гарантії надані та інші документарні операції	2 588	2 035
Інше	3 444	3 742
Всього комісійних доходів	196 209	148 682
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	62 187	51 704
Кредитне обслуговування банків	704	560
Отримані гарантії та інші документарні операції	621	178
Операції з цінними паперами	198	93
Інше	470	18
Всього комісійних витрат	64 180	52 553
Чистий комісійний дохід	132 029	96 129

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

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

У тисячах гривень	Прим.	І квартал 2023 року	І квартал 2022 року
Заборгованість інших банків	5	55	597
Кредити та аванси клієнтам	6	158 304	238 189
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	118 652	27 960
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	(32)	-
Інші фінансові активи		602	301
Зобов'язання з надання гарантій та порук			890
Зобов'язання з надання кредиту		(979)	(5 838)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками			277 492
			263 089

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за І квартал 2023 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 2 172 тисячі гривень (за І квартал 2022 року - 2 451 тисяча гривень таких повернень).

20.**ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

У тисячах гривень	І квартал 2023 року	І квартал 2022 року
Дохід від операційного лізингу	2 820	888
Позитивний результат по договорах оренди	2 617	927
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 760	369
Штрафи та пені отримані	796	1 719
Підтримка діяльності від компаній партнерів	664	393
Відшкодування судових витрат	211	183
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	2	303
Дохід від переоцінки основних засобів	-	236
Інше	190	314
Всього інших операційних доходів	9 060	5 332

21.**АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

У тисячах гривень	I квартал 2023 року	I квартал 2022 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	144 709	129 069
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	28 045	25 747
Всього витрат на виплати працівникам	172 754	154 816
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	27 947	19 613
Супровід програмного забезпечення	26 876	26 270
Комунальні витрати	18 282	21 785
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	15 022	11 274
Зв'язок	10 336	11 898
Професійні послуги	5 189	4 306
Охоронні послуги	3 422	3 565
Витрати на юридичні послуги	3 261	2 507
Податки, крім податку на прибуток	2 142	2 202
Негативний результат по договорах оренди	2 063	941
Інкасація та перевезення цінностей	1 909	1 245
Витрати на системи кібербезпеки	1 234	1 312
Витрати на операційну оренду приміщень	908	1 219
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	594	4 149
Витрати на відрядження	466	390
Реклама та маркетинг	408	4 522
Інше	11 615	10 535
Всього адміністративних та інших операційних витрат	131 674	127 733

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

22.

ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Поточний податок 61 876 8 377

Відстрочений податок (630) 294

Витрати з податку на прибуток 61 246 8 671

23.

ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень I квартал 2023 року I квартал 2022 року

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 277 154 39 015

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0012
0,0002

24.

СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

" Послуги фізичним особам - цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.

" Корпоративна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування.

" Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

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

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

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

Активи звітних сегментів	4 213 440	7 367 578	27 811 786	1 486 180	40 878 984
Зобов'язання звітних сегментів	12 493 087	22 931 096	453 434	638 712	36 516 329

Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	51 404	51 404
-------------------------------------	---	---	---	--------	--------

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

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

I квартал 2023 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	198 147	256 875	589 946	-	-	1 044 968
- Комісійні доходи	72 439	109 905	381	13 484	-	196 209
- Інші операційні доходи	783	13	-	8 264	-	9 060

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	308 375	595 995	425 239	-	(1 329 609)	-
Разом доходів сегмента	579 744	962 788	1 015 566	21 748	(1 329 609)	1 250 237

Процентні витрати	(283 799)	(464 130)	(905 452)	(5 179)	1 329 609	(328 951)
-------------------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою-	-	-	-	135 272	-	-	135 272
--	---	---	---	---------	---	---	---------

Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(779)	-	-	(779)
---	---	---	-------	---	---	-------

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 15 - - 15

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(226 140)	67 836	(118 676)	(512)		
-	(277 492)					

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 3 259 401 - - - 3 660

Комісійні витрати (35 557) (10 022) (11 663) (6 938) - (64 180)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (163 286) (129 304) (82 977) (3 063) - (378 630)

Результати сегмента (125 779) 427 569 31 306 6 056 - 339 152

Витрати з податку на прибуток за звітний період (61 246)

Прибуток за звітний період 277 906

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

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

Активи звітних сегментів 5 039 917 7 495 326 24 965 573 1 469 691 38 970 507

Зобов'язання звітних сегментів 12 187 345 20 860 293 1 082 600 802 332 34 932 570

Капітальні витрати звітного періоду - - - 49 084 49 084

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

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

I квартал 2022 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи 331 091 270 787 150 464 - - 752 342

- Комісійні доходи 70 824 71 808 226 5 824 - 148 682

- Інші операційні доходи 1 535 184 - 3 613 - 5 332

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 149 470 195 222 385 718 - (730 410) -

Разом доходів сегмента 552 920 538 001 536 408 9 437 (730 410) 906 356

Процентні витрати (262 958) (253 626) (429 947) (3 130) 730 410 (219 251)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою - 44 139 - - 44 139

Результат від переоцінки іноземної валюти - - (2 792) - - (2 792)

Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -	-	(174)	-	-	(174)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(166 355)	(71 834)	(28 557)		
3 657 -	(263 089)				
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 142	(280)	-	-	862
Комісійні витрати	(29 958)	(8 010)	(11 228)	(3 357)	(52 553)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(158 140)	(125 229)	(80 361)	(1 473)	(365 203)
Результати сегмента	(63 349)	79 022	27 488	5 134	- 48 295
Витрати з податку на прибуток за звітний період					(8 671)
Прибуток за звітний період				39 624	

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(е) Географічні сегменти

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

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

25.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Станом на 31 березня 2023 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%)	268 199	-	-

Резерв під очікувані кредитні збитки (12)	-	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	390
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(11)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	10 000	-
Інші активи	8 034	-	-	27
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	-	6 833
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-9%)	4 958	5 261	-	6 902
Інші зобов'язання	39	1 237	-	2 952

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

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	компанія
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 282	-	-	-
Інші надані зобов'язання	114 607	-	-	133
Інші права отримані	114 553	-	-	-
Отримана 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 31 березня 2023 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	148
--	---	---	---	-----

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(176)
---	---	---	---	-------

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

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

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-	-
---	---------	---	---	---

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	418
--	---	---	---	-----

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(9)
--	---	---	---	-----

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

Інші активи	5 018	-	-	67
-------------	-------	---	---	----

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	3 020	-
--	---	---	-------	---

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-12%, для поточних рахунків 0-7%)	5 545	4 312	-	6 180
--	-------	-------	---	-------

Інші зобов'язання	38	-	-	2 436
-------------------	----	---	---	-------

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

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

Процентні доходи	-	-	-	10
------------------	---	---	---	----

Процентні витрати	(252)	(565)	-	(7)
-------------------	-------	-------	---	-----

Інші доходи	-	-	8	-
-------------	---	---	---	---

Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	3
--	---	---	---	---

Доходи за виплатами та комісійними	3	38	-	16
------------------------------------	---	----	---	----

Витрати за виплатами та комісійними (1 842)	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Інші витрати	-	(528)	-	-
--------------	---	-------	---	---

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

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

Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-	-
--	-----------	---	---	---

Інші надані зобов'язання	193 011	-	-	81
--------------------------	---------	---	---	----

Інші права отримані	193 058	-	-	-
---------------------	---------	---	---	---

Отримана застава	-	-	-	1 044
------------------	---	---	---	-------

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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 31 березня 2022 року:

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

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	-	212
--	---	---	---	-----

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	-	(208)
---	---	---	---	-------

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2023 року	31 березня 2023 року	I квартал 2022 року	31 грудня 2022 року
--	---------------------	----------------------	---------------------	---------------------

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

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата	11 641 2 779	9 199	2 276
-------------------	--------------	-------	-------

Нарахування єдиного соціального внеску	569	173	509	160
--	-----	-----	-----	-----

Всього	12 210 2 952	9 708	2 436
--------	--------------	-------	-------

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

26.

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

XV. Проміжний звіт керівництва

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

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

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

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

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись., мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За попередніми оцінками зниження ВВП перевищує 29% р/р, а фактична інфляція склала 26,6% за підсумками 2022 року . Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України обмежили обсяг статистичної інформації, що оприлюднюється.

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

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

НБУ також частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від

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

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

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

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

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального

обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, на цей момент втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 30% кредитного портфеля. Хоча остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом, проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Групи КРЕДОБАНК та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітної періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. Протягом всього звітної періоду Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. У I-му кварталі 2023 року відбулося 2 засідання Наглядової Ради, на яких було ухвалено 26 рішень. Окрім цього, 19 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

Протягом звітної періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло як колегіальний виконавчий орган. Протягом звітної періоду Правління Банку діяло в складі 6 осіб. У I-му кварталі 2023 року відбулося 8 засідань Правління, на яких було ухвалено 30 рішень. Окрім цього, у I-му кварталі 2023 р. 282 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.04.2023 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 67 відділень. З початку року кількість відділень Банку збільшилася на одне відділення (відділення було відкрите у м. Львів). Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітної 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 240 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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

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

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

- 1) Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, залучення коштів на рахунки - строкові та на вимогу, розрахунково-касові операції (у середньостроковій перспективі - споживчі кредити та іпотечні кредити);
- 2) Малий та середній бізнес (МСБ): кредитування в рамках державних програм підтримки, кредитування у рамках гарантій ЄБРР, кредитування у рамках кредитних гарантій Європейської комісії та державного банку розвитку Польщі, пакети для МСБ, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);
- 3) Корпоративний бізнес: кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

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

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібно 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 березня 2023 року 1,0% за кредитами юридичним особам, 3,0% за кредитами фізичним особам, 2,1% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,3% 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 дочірне

товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". З огляду на збройну агресію Російської федерації та триваючі воєнні дії на території України Товариство на звітну дату активної операційної діяльності не почало.

1.6 Отримані нагороди.

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

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства "Стандарт-Рейтинг" за підсумками 2022 року;
- 1-ше місце у номінації "Преміальна картка" Всеукраїнської щорічної премії FinAwards;
- 4-те місце у рейтингу стійкості банків за підсумками 2022 року від фінансового порталу "Мінфін";
- 8-ме місце в ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl.

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

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

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

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2023 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його

величина протягом I-го кварталу 2023 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.04.2023 р. складає 4 098 млн.грн. і зріс з початку року на 371 млн.грн. або на 10%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 25,8% на кінець звітної періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітної періоду. В структурі регулятивного капіталу 85% припадає на основний капітал, а 15% - на додатковий капітал.

Протягом звітної періоду ліквідність АТ "КРЕДОБАНК" перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності - коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.04.2023 р. становило 244% в іноземній валюті та 204% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) становило 199%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом I-го кварталу 2023 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 7% до 35,3 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "КРЕДОБАНК" має можливість використання кредитних ліній від акціонера - РКО Bank Polski SA, зокрема, довгострокової безвідкличної лінії в сумі 30 млн доларів США та довгострокової кредитної лінії в сумі 47 млн доларів США.

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 01.04.2023 р. склала 1 628 осіб та скоротилася порівняно до початку 2023 року на 15 осіб або на 1%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - понад 90% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 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 Банку,
- " Кредитний Комітет Банку,
- " 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, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

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

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

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику,

а також нагляд, контроль, звітування та застосування 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. В умовах воєнного стану протягом звітного періоду Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

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

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

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

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

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2023 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

У I-му кварталі 2023 р. чисті активи АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 5% і склали 40,9 млрд.грн. Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, портфелю цінних паперів внаслідок надання Національним банком України можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП. При цьому величина кредитного портфелю Банку за звітний період продовжила скорочуватись - на 8%, що відображає різке погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії та зумовлене цим зростання ризиків кредитування.

З початку 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" видав 1,7 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з аналогічним періодом попереднього року обсяг

видачі нових кредитів зріс на 2%, засвідчуючи кредитну підтримку Банком економіки України в умовах збройної агресії російської федерації та значного спаду ВВП в умовах війни.

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

Операційний дохід АТ "КРЕДОБАНК" за підсумками I-го кварталу 2023 р., незважаючи на погіршення умов діяльності банківського сектору в умовах російської агресії, значно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок декількаразового зростання торговельного доходу, зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 34% р/р, при одночасному зростанні чистого комісійного доходу (ЧКД) на 24% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-го кварталу 2023 р. склав 277,9 млн.грн., що в 7 разів вище за прибуток за підсумками 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-го кварталу 2023 р. кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ "КРЕДОБАНК" склала 56,9 тисячі. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ "КРЕДОБАНК" на 01.04.2023 р. складає понад 593 тис. осіб, що на 3% більше порівняно з початком 2023 року.

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

У 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація затвердженої Наглядовою Радою Стратегії на 2021-2023 рр. і надалі буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. 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 забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ "КРЕДОБАНК" для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "КРЕДОБАНК" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-го кварталу 2023 р. значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 26,8%, 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 2,8%.

Незважаючи на високу інфляцію, що залишається вищою за 20% у річному вимірі (за підсумками березня склала 21,3% р/р) АТ "КРЕДОБАНК" стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника "Відношення витрат до доходів (С/І)" на рівні 37,7% за підсумками І-го кварталу. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2023 р. склала 7,2%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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