

Титульний аркуш

06.03.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

25-5619/25

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

В.о. Голови Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Кіркач А.Є.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Консолідований проміжний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК" (09807862) за 1 квартал 2024 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: жоден із зазначених

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

06.03.2025

(дата)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2024 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	0	0
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	0	0
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	0	0
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

Примітки: Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 1 квартал 2024 року розміщена на веб сторінці Банку за посиланням : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2024 року

Керівник

в.о. Голови Правління О.Нога

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0503707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(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 2024 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	0	0
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: Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 1 квартал 2024 року розміщена на веб сторінці Банку за посиланням : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2024 року

Керівник

в.о. Голови Правління О.Нога

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0503707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 1 квартал 2024 року розміщена на веб сторінці Банку за посиланням : <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/kvartalna-zvitnist>

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2024

Керівник

в.о. Голови Правління О.Нога

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0503707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2024 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	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 1 квартал 2024 року розміщена на веб сторінці Банку за посиланням : <https://kredobank.com.ua/about/zvityy-banku/kvartalna-zvitnist>

Затверджено до випуску та підписано

29.05.2024 року

Керівник

в.о. Голови Правління О.Нога
(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0503707244)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

В.Хімяк
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2024 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

29.05.2024 року

Керівник

в.о. Голови Правління О.Нога

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний (0503707244)

Головний бухгалтер

В.Хімяк

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2024 року

1.

ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I квартал 2024 року для Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк") і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ" (разом далі - "Група"). Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю "КРЕДОЛІЗИНГ".

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2024 року Банк має 68 відділень (у 2023 році - 68 відділень) в Україні.

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

Наприкінці 2023 року в АТ "КРЕДОБАНК" розроблено нову Стратегію під назвою "Безпечний банк в небезпечні часи". Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки - це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня

невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Банку. У новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ "КРЕДОБАНК", що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

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

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

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

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку - ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ". Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ "КРЕДОБАНК", є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ" отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

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

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 консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності Групи у I кварталі 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні

руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як за кордоном, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%.

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. У I-III кварталах 2023 року продовжив політику фіксованого курсу, що давало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. З огляду на це волатильність валютного ринку зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту - в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD, а за підсумками I кварталу 2024 року - ще на 3% до 39,2 UAH/USD.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 році поступово скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк провів оцінку стійкості банків, яка дала змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому - високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки у 2024 році очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буферів капіталу.

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

створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки - у II півріччі 2023 року НБУ знизив облікову ставку до 15%. Цикл пом'якшення монетарної політики НБУ продовжився і у I кварталі 2024 року - у березні облікова ставка була знижена до 14,5%.

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

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

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

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

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

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

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

" потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні все ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. За оцінкою НБУ втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

У 2024 році АТ "КРЕДОБАНК" планує продовжувати свою діяльність, проте реалізація Стратегії буде здійснюватись з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

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

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

3.

ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа подання інформації. Ця консолідована 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 консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з консолідованою фінансовою звітністю Групи станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, 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 Групи.

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

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

	31 березня 2024 року,
гривень	31 грудня 2023 року,
гривень	
1 долар США	39,221437,9824
1 євро	42.367042,2079
1 польський злотий	9.8289 9,7333

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

Група вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набули чинності.

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

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

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

4.

ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

У тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Грошові кошти у касі 1 901 255 1 319 237

Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України 2 139 716 7 036 847

Депозитні сертифікати Національного банку України 12 383 330 7 491 371

Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України 16 424 301 15 847 455

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

У тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України 16 424 301 15 847 455

Кореспондентські рахунки в інших банках 2 504 224 2 783 455

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 884 026
1 130 329

Резерв під очікувані кредитні збитки (1 812) (1 151)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 19 810 739 19 760 088

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

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

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

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 2024 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229	
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків		19	656	(11)	(25)	620
Вплив зміни валютних курсів		13	3	-	16	
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2024 року - стадія 1		1 716	96	53	1 865	

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		1 719	85	57	1 861	

КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

У тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Кредити юридичним особам	10 306 715	10 419 982
Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі	1 106 451	1 317 379
Кредити фізичним особам - іпотечні кредити	1 767 526	1 911 687
Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити	822 854	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 905 362)	(2 040 884)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 098 184	12 490 201

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

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 2024 року	241 037	721 605	1 026 482	51 760	2 040 884
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	14 988	2 574	102	-
-	17 664				
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(56 921)	(83 161)	(62 460)	(71 693)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів	(9)	(237)	(2 356)	(2 602)	
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	-	10	34 706	3 363	38 079
Вплив зміни валютних курсів	529	77	4 235	910	5 751
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій	(4 680)	(2 955)	14 902	12	7 279
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року	194 944	637	913	1 016 000	56 505
				1 905 362	

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	172 779	801 572	1 438
732 29 616 2 442 699			
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	12 868 6 140	186
- 19 194			
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	24 049 146 335	(30 756) (507)
139 121			
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	211 408	864	315
1 539 517 33 446 2 648 686			

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 319 904	2 231 833	338 318	3 125 9 893 180
- прострочені менше ніж 30 днів	12 047 29 238 -	-	-	41 285
- прострочені від 30 до 90 днів-	5 890 50 709 1 181	57 780		
- прострочені від 91 до 180 днів	- 1	32 045 -	32 046	
- прострочені від 181 до 360 днів	- -	14 127 -	14 127	
- прострочені більше 360 днів -	2	239 550	28 745 268 297	
- резерв під очікувані кредитні збитки(112 839)	(35 338)	(516 502)	(28 623)	(693 302)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 219 112	2 231 626	158	247
4 428 9 613 413				

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	393 795	399 255	19 297 4 062	816 409
------------------	---------	---------	--------------	---------

- прострочені менше ніж 30 днів	17 818	41 319	7 383	1 734	68 254		
- прострочені від 30 до 90 днів-	24 388	8 394	514	33 296			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 203	1 490	20 693		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 414	500	30 914		
- прострочені більше 360 днів -	-	135 499		1 386	136 885		
- резерв під очікувані кредитні збитки(27 419)			(198 637)		(167 850)	(2 909)	(396 815)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	384 194					266 325	52 340
6 777 709 636							

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	973 374	614 354	42 119	22 037	1 651 884		
- прострочені менше ніж 30 днів	2 195	6 137	2 872	2 749	13 953		
- прострочені від 30 до 90 днів-	7 525	4 788	1 735	14 048			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	5 720	207	5 927		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	20 835	-	20 835		
- прострочені більше 360 днів -	-	60 879	-	60 879			
- резерв під очікувані кредитні збитки(37 174)			(269 924)		(82 736)	(11 786)	(401
620)							
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	938 395					358 092	54 477
14 942 1 365 906							

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	219 115	219 908	18 879	22 427	480 329		
- прострочені менше ніж 30 днів	6 820	32 654	6 159	6 890	52 523		
- прострочені від 30 до 90 днів-	15 663	5 013	3 717	24 393			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	17	20 819	3 767	24 603		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	37	43 791	8 466	52 294		
- прострочені більше 360 днів -	90	176 485		12 137	188 712		
- резерв під очікувані кредитні збитки(17 512)			(134 014)		(248 912)	(13 187)	(413
625)							
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	208 423					134	355
22 234 44 217 409 229							

Всього кредитів та авансів клієнтам	8 750 124	2 990 398	287 298	70 364	12 098 184
-------------------------------------	-----------	-----------	---------	--------	------------

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

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

Кредити юридичним особам

- не прострочені	7 868 485	1 755 208	366 585	4 802	9 995 080
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів-	7 601	51 212	-	58 813	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів -	2	248 569	26 063	274 634	
- резерв під очікувані кредитні збитки(134 905) 716)		(34 559)	(534 824)	(26 428)	(730)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 4 437 9 689 266		7 760 546	1 750 625	173	658

Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі

- не прострочені	530 723	448 891	25 512	5 423	1 010 549
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів-	23 290	14 249	1 483	39 022	
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів -	-	131 133	982	132 115	
- резерв під очікувані кредитні збитки(38 211)		(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 518)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі 8 815 869 861		515 060	286 276	59 710	

Кредити фізичним особам - іпотечні кредити

- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
------------------	-----------	---------	--------	--------	-----------

- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950		
- прострочені від 30 до 90 днів-	9 119	8 684	-		17 803		
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839		
- прострочені більше 360 днів -	-	59 419	-		59 419		
- резерв під очікувані кредитні збитки(44 853 349)			(296 877)		(82 165)	(11 454)	(435)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам					1 096 051	308 401	55 178
16 708 1 476 338							

Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити

- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331		
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700		
- прострочені від 30 до 90 днів391	20 512	4 754	3 821	29 478			
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075		
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410		
- прострочені більше 360 днів -	107	150 675		8 261	159 043		
- резерв під очікувані кредитні збитки(23 068 301)			(157 460)		(235 760)	(11 013)	(427)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам					244 199	139	903
27 082 43 552 454 736							

Всього кредитів та авансів клієнтам 9 615 856 2 485 205 315 628 73 512 12 490 201

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 березня 2024 року:

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

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

- до 1 року	537 111	428 128	108 983				
- від 1 до 5 років	483 787	354 222	129 565				
- понад 5 років	4 226	2 390	1 836				
Мінус: очікувані кредитні збитки	(105 379)	(105 379)					

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 384	919 745	679 361	240
--	---------	---------	-----

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 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	499 533	415 100	84 433
-------------	---------	---------	--------

- від 1 до 5 років	424 640	308 893	115 747
--------------------	---------	---------	---------

- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
-----------------	-------	-------	-------

Мінус: очікувані кредитні збитки	(115 050)	(115 050)	-
----------------------------------	-----------	-----------	---

Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 279	813 911	611 632	202
--	---------	---------	-----

7.

ЦІННІ ПАПЕРИ

У тисячах гривень	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
-------------------	----------------------	---------------------

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

Державні облігації України	8 195 703	8 065 477
----------------------------	-----------	-----------

Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8 195 703	8 065 477
---	-----------	-----------

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Казначейські облігації США	8 032 999	8 463 544
----------------------------	-----------	-----------

Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	-	2 099 520
--	---	-----------

Облігації Міністерства фінансів Франції	4 670 538	2 834 783
---	-----------	-----------

Облігації Міністерства фінансів Польщі	364 503	476 122
--	---------	---------

Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 969	13 068 040	13 873
---	------------	--------

Всього цінних паперів	21 263 743	21 939 446
-----------------------	------------	------------

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 31 березня 2024 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 облигації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року				549 366	87 405 - 636
771					
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(69 700)	(14 067)	-	(83 767)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2024 року				479 666	73 338 -
553 004					

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 облигації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року				-	193 855 - 193
855					
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду				19	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 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 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 на 31 березня 2023 року				43	- - 43

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 2024 року	390 843	777 859	462 694	212 936	1 844 332
Надходження	9 294	1 281	5 323	31 095	46 993
Вибуття	(207)	(7)	(4 922)	(16 765)	(21 901)
Інші зміни	11 863	-	-	-	11 863
На 31 березня 2024 року	411 793	779 133	463 095	227 266	1 881 287

На 1 січня 2023 року	410 142	727 024	423 201	217 608	1 777 975
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	731 525	425 621	223 279	1 791 162

Накопичена амортизація

На 1 січня 2024 року	88 826	505 124	334 088	100 826	1 028 864
Амортизаційні відрахування	4 874	15 308	10 697	22 357	53 236
Вибуття	(189)	(5)	(4 652)	(14 821)	(19 667)
Інші зміни	11 487	-	-	-	11 487
На 31 березня 2024 року	104 998	520 427	340 133	108 362	1 073 920

На 1 січня 2023 року	93 350	449 758	304 767	93 796	941 671
----------------------	--------	---------	---------	--------	---------

Амортизаційні відрахування	3 803	15 850	10 090	21 050	50 793
Вибуття	(843)	(688)	(2 818)	(23 131)	(27 480)
На 31 березня 2023 року	96 310	464 920	312 039	91 715	964 984

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2024 року	306 795	258 706	122 962	118 904	807 367
На 31 березня 2023 року	314 427	266 605	113 582	131 564	826 178

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група 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	2024 рік	2023 рік
Залишок на 1 січня	107 579	123 550

Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:

Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(21 586)	(19 076)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(21 586)	(19 076)
Вплив змін курсів обміну валют	1 577	553

Інші зміни:

Надходження	30 819	28 802	нових	договорів	оренди
Інші зміни	(3 431)	(553)			
Процентні витрати	4 497	5 174			
Проценти сплачені	(4 440)	(4 898)			
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	27 445	28 525			

Залишок на 31 березня 115 015 133 552

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 2024 року 382 825 319 694 2 151 704 670

Надходження 4 882 39 845 - 44 727

На 31 березня 2024 року 387 707 359 539 2 151 749 397

На 1 січня 2023 року 311 368 265 714 2 151 579 233

Надходження 7 651 28 499 - 36 150

На 31 березня 2023 року 319 019 294 213 2 151 615 383

Накопичена амортизація

На 1 січня 2024 року 175 621 213 961 2 032 391 614

Амортизаційні відрахування 15 540 35 635 30 51 205

На 31 березня 2024 року 191 161 249 596 2 062 442 819

На 1 січня 2023 року 135 155 217 842 1 914 354 911

Амортизаційні відрахування 9 034 14 376 30 23 440

На 31 березня 2023 року 144 189 232 218 1 944 378 351

Чиста балансова вартість

На 31 березня 2024 року 196 546 109 943 89 306 578

На 31 березня 2023 року 174 830 61 995 207 237 032

Гарантійні депозити 9 664 5 322

Кошти в розрахунках за операціями ескроу 3 818 3 838

Всього заборгованості перед іншими банками 606 491 1 745 849

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

13.

КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 23 969 122 24 058 436

- Строкові депозити 6 260 781 6 549 025

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 9 985 370 9 606 564

- Строкові депозити 6 446 059 6 245 663

Всього коштів клієнтів 46 661 332 46 459 688

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

14.

ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2024 року 31 грудня 2023 року

Кошти в розрахунках 159 026 209 617

Зобов'язання за договорами оренди 8 115 015 107 579

Інші нараховані зобов'язання 91 414 83 389

Інше 937 848

Всього інших фінансових зобов'язань 366 392 401 433

15.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах гривень	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	83 802	165 660
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	36 520	32 035
Забезпечення оплати відпусток	27 782	20 166
Податки до сплати, крім податку на прибуток	18 161	25 916
Доходи майбутніх періодів	14 185	13 833
Заборгованість з придбання активів	11 922	6 348
Інше -	247	
Всього інших нефінансових зобов'язань	192 372	264 205

16.

РЕЗЕРВИ

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

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

17.

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Процентні доходи		
Депозитні сертифікати Національного банку України	431 214	366 920
Кредити та аванси юридичним особам	404 891	256 730
Кредити та аванси фізичним особам	165 007	200 766
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	341 639	126 831

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	147 583	61 119
Заборгованість інших банків	25 553	35 076
Всього процентних доходів	1 515 887	1 047 442
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	405 208	246 208
Кошти фізичних осіб	157 884	76 406
За договорами оренди	4 497	5 174
Заборгованість перед іншими банками	493	1 081
Інше	-	5
Всього процентних витрат	568 082	328 874
Чистий процентний дохід	947 805	718 568

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

18.

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

У тисячах гривень	І квартал 2024 року	І квартал 2023 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	138 551	133 577
Купівля та продаж іноземної валюти	44 914	51 829
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 622	4 851
Гарантії надані та інші документарні операції	4 484	2 588
Інше	4 130	3 444
Всього комісійних доходів	197 701	196 289
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	79 250	62 187
Отримані гарантії та інші документарні операції	8 812	621
Кредитне обслуговування банків	748	704

Операції з цінними паперами	337	198
Інше	17	470
Всього комісійних витрат	89 164	64 180
Чистий комісійний дохід	108 537	132 109

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.	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Заборгованість інших банків	5	620	55
Кредити та аванси клієнтам	6	(184 029)	158 315
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	(83 767)	118 652
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	(32)
Інші фінансові активи		1 433	602
Зобов'язання з надання гарантій та порук		(878)	890
Зобов'язання з надання кредиту		1 438	(979)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		(265 183)	277 503

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за I квартал 2024 року крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 7 279 тисяч гривень (за I квартал 2023 року - 2 172 тисячі гривень таких повернень).

20.

ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

У тисячах гривень	I квартал 2024 року	I квартал 2023 року
Підтримка діяльності від компаній партнерів	13 076	664
Дохід від операційного лізингу	3 103	2 807
Штрафи та пені отримані	2 083	796
Відшкодування судових витрат	427	211
Позитивний результат від продажу основних засобів	380	1 760

Позитивний результат по договорах оренди 108 2 617

Інше 639 192

Всього інших операційних доходів 19 816 9 047

21.

АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

У тисячах гривень I квартал 2024 року I квартал 2023 року

Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал 183 684 145 316

Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам 35 417 28 173

Всього витрат на виплати працівникам 219 101 173 489

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 36 520 27 947

Супровід програмного забезпечення 28 339 26 877

Комунальні витрати 22 244 18 282

Ремонт та утримання приміщень та обладнання 16 441 15 022

Зв'язок 11 270 10 336

Резерви на покриття втрат 10 130 3 063

Доброчинність 6 135 -

Професійні послуги 6 415 5 359

Податки, крім податку на прибуток 3 628 2 876

Реклама та маркетинг 3 272 408

Охоронні послуги 3 102 3 422

Інкасація та перевезення цінностей 2 886 1 909

Витрати на операційну оренду приміщень 2 562 908

Негативний результат по договорах оренди 1 685 2 063

Витрати на банківські платіжні картки 1 500 2 700

Витрати на юридичні послуги 1 409 3 261

Витрати на системи кібербезпеки 1 376 1 234

Витрати на відрядження 1 085 466

Інше 7 296 5 713

Всього адміністративних та інших операційних витрат	167 295	131 846
---	---------	---------

Група 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 2024 року	I квартал 2023 року
-------------------	---------------------	---------------------

Поточний податок	247 109	61 876
------------------	---------	--------

Відстрочений податок 47 763 (630)

Витрати з податку на прибуток	294 872	61 246
-------------------------------	---------	--------

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 2024 року	I квартал 2023 року
-------------------	---------------------	---------------------

Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	675 698	277 154
--	---------	---------

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

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0030	0,0012
---	--------	--------

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 Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

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

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

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів на 31 березня 2024 року:

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

Активи звітних сегментів	2 485 343	9 639 277	41 138 026	1 417 278	54 679 924
Зобов'язання звітних сегментів	16 438 140	30 184 823	797 545	789 959	48 210 467

Капітальні витрати звітного періоду - - - 60 625 60 625

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 2024 року

Доходи від зовнішніх контрагентів

- Процентні доходи	165 007	404 891	945 989	-	-	1 515 887
- Комісійні доходи	70 393	120 092	787	6 429	-	197 701
- Інші операційні доходи	12 483	1 831	99	5 403	-	19 816

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи	370 418	701 995	425 006	-	(1 497 419)	-
Разом доходів сегмента	618 301	1 228 809	1 371 881	11 832	(1 497 419)	1 733 404

Процентні витрати (294 195) (693 973) (1 072 835) (4 498) 1 497 419 (568 082)

Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою - 96 099 - - 96 099

Результат від переоцінки іноземної валюти - - 17 552 - - 17 552

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 986 5 883 - - - 6 869

Результат від модифікації фінансових активів(419) (35) - - - (454)

Витрати на формування резервів за кредитними збитками 120 149 63 880 83 147 (1 993) - 265 183

Комісійні витрати (45 444) (20 891) (11 120) (11 709) - (89 164)

Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати (134 127) (173 906) (172 584) (10 220) - (490 837)

Результати сегмента 265 251 409 767 312 140 (16 588) - 970 570

Витрати з податку на прибуток за звітний період (294 872)

Прибуток за звітний період

675 698

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

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо-ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	2 800 866	9 733 507	41 719 090	1 622 934	55 876 397
Зобов'язання звітних сегментів	15 858 947	30 654 338	1 841 764	1 657 842	50 012 891

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	200 766	256 730	589 946	-	-	1 047 442
- Комісійні доходи	72 439	109 985	381	13 484	-	196 289
- Інші операційні доходи	783	-	-	8 264	-	9 047

Доходи від інших сегментів

- Процентні доходи 308 375 595 995 425 239 - (1 329 609) -

Разом доходів сегмента 582 363 962 710 1 015 566 21 748 (1 329 609) 1 252 778

Процентні витрати (283 799) (464 130) (905 375) (5 179) 1 329 609 (328 874)

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

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

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

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

Результат від модифікації фінансових активів(2 566) 145 - - - (2 421)

Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(226 151)	67 836	(118 676)	(512)
-	(277 503)			
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)	(130 242)	(82 977)	(3 063) - (379 568)
Результати сегмента	(125 737)	426 698	31 383	6 056 - 338 400
Витрати з податку на прибуток за звітний період				(61 246)
Прибуток за звітний період			277 154	

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи 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. Група 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

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

25.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	206 581	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (4)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 548
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(192)
Інші активи	13 829	-	19
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	-	-	71 490

Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%) - 57 275
8 854

Інші зобов'язання 41 541 3 584

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - 50

Процентні витрати (493) (783) (42)

Формування резервів за кредитними збитками - - 7

Доходи за виплатами та комісійними 16 47 7

Витрати за виплатами та комісійними (3 837) - (384)

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 3 029 877 - -

Інші надані зобов'язання 293 285 - 126

Інші права отримані 293 297 - -

Отримана застава - - 5 265

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

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період - - 245

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період - - (246)

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний

управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	74 800	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки (3)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 549
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(213)
Інші активи	14 582	-	110
Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 141	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	-	60 302
	6 956		
Інші зобов'язання	42	816	3 441

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(476)	-	(27)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	16	30	6
Витрати за виплатами та комісійними (3 839)	-	-	(331)
Інші витрати	-	(2 142)	-

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

У тисячах гривень	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	157
Інші права отримані	265 268	-	-
Отримана застава	-	-	3 058

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

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

У тисячах гривень Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

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

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

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I квартал 2024 року	31 березня 2024 року	I квартал 2023 року	31 грудня 2023 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 12 039 3 399 11 846 3 284

Нарахування єдиного соціального внеску 629 182 614 154

Всього 12 668 3 581 12 460 3 438

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

26.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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