

ГРУПА КРЕДОБАНК

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

30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ВСТУП	7
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	12
4. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	13
5. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	14
6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	15
7. ЦІННІ ПАПЕРИ	20
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	22
9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	24
10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	25
11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	25
12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	25
13. КОШТИ КЛІЄНТІВ	26
14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
16. РЕЗЕРВИ	27
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	27
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	28
19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	29
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	29
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	30
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	31
23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ	32
24. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ	33
25. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ	36
26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	37
27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	40

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4	12 655 077	15 847 455
Заборгованість інших банків	5	3 008 715	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	6	12 549 448	12 490 201
Цінні папери	7	27 237 326	21 939 446
Передоплата з поточного податку на прибуток		502	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток		56 175	104 132
Інвестиційна нерухомість		7 206	8 863
Нематеріальні активи	9	315 499	313 056
Основні засоби	8	782 983	815 468
Інші фінансові активи	10	108 042	38 456
Інші нефінансові активи	11	212 377	185 112
Всього активів		56 933 350	55 876 397
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	577 403	1 745 849
Кошти клієнтів	13	48 119 367	46 459 688
Отримані кредити від інших фінансових організацій		103 108	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		102 479	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	14	375 246	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	15	265 165	264 205
Резерви	16	111 377	33 766
Всього зобов'язань		49 654 145	50 012 891
Капітал			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		2 848 725	1 627 010
Резерв переоцінки основних засобів		89 225	90 323
Резерв переоцінки цінних паперів		854 780	680 626
Нерозподілений прибуток		1 237 506	1 216 578
Всього капіталу		7 279 205	5 863 506
Всього зобов'язань та капіталу		56 933 350	55 876 397

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 19 листопада 2024 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>У тисячах гривень</i>		Прим.3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	17	1 472 249	4 443 556	1 436 987	3 643 200
Інші процентні доходи	17	43 883	116 154	19 390	47 354
Процентні витрати	17	(533 849)	(1 662 710)	(559 837)	(1 339 715)
Чистий процентний дохід		982 283	2 897 000	896 540	2 350 839
Комісійні доходи	18	227 448	636 329	206 404	595 567
Комісійні витрати	18	(120 600)	(314 940)	(77 621)	(207 452)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		111 111	331 774	105 518	339 154
Результат від переоцінки іноземної валюти		605	28 392	(405)	3 121
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		1	3	571	616
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		2 828	14 071	1 755	10 303
Результат від модифікації фінансових активів		(303)	(1 209)	(2 466)	(5 257)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	19	(206 556)	(239 768)	36 078	(23 838)
Інші операційні доходи	20	10 307	37 640	6 785	23 503
Витрати на виплати працівникам	21	(332 536)	(812 378)	(218 524)	(597 330)
Витрати на знос та амортизацію	8,9	(104 264)	(312 778)	(76 041)	(227 041)
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(196 908)	(539 516)	(152 989)	(420 972)
Прибуток до оподаткування		373 416	1 724 620	725 605	1 841 213
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(93 267)	(483 451)	(131 219)	(333 455)
Прибуток за звітний період		280 149	1 241 169	594 386	1 507 758
Інший сукупний дохід					
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>					
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		10 878	197 687	156 338	279 338
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		17 093	(23 530)	-	-
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(1)	(3)	(571)	(616)
Інший сукупний дохід за звітний період		27 970	174 154	155 767	278 722
Всього сукупний дохід за звітний період		308 119	1 415 323	750 153	1 786 480
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0012	0,0055	0,0026	0,0067

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 19 листопада 2024 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2024 року	2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 216 578	5 863 506
Прибуток	-	-	-	-	1 241 169	1 241 169
Інший сукупний дохід	-	-	174 154	-	-	174 154
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2024 року	-	-	174 154	-	1 241 169	1 415 323
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Внесення змін в номенклатуру груп основних засобів	-	-	-	(1 098)	1 474	376
Залишок на 30 вересня 2024 року	2 248 969	2 848 725	854 780	89 225	1 237 506	7 279 205

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерв переоцінки основних засобів	Нерозподілений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2023 року	2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	147 113	4 034 854
Прибуток	-	-	-	-	1 507 758	1 507 758
Інший сукупний дохід	-	-	278 722	-	-	278 722
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2023 року	-	-	278 722	-	1 507 758	1 786 480
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів	-	150 158	-	-	(150 158)	-
Залишок на 30 вересня 2023 року	2 248 969	1 627 010	340 105	100 537	1 504 713	5 821 334

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 19 листопада 2024 року.

А. Кірках
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

КОНСОЛІДОВАНИЙ ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		3 859 360	3 622 957
Проценти сплачені		(1 682 309)	(1 298 922)
Виплати та комісійні отримані		636 296	595 037
Виплати та комісійні сплачені		(314 939)	(207 452)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		331 774	339 154
Інший операційний дохід, отриманий		37 285	22 219
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(828 076)	(597 360)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(511 720)	(422 799)
Податок на прибуток, сплачений		(1 160 969)	(211 983)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		366 702	1 840 851
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(21 424)	37 373
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		205 129	147 152
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		(106 123)	(47 036)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		(1 211 988)	(551 313)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		71 211	8 513 127
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(24 926)	(247 840)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		(721 419)	9 692 314
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(19 290 999)	(15 798 314)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		15 797 103	8 497 951
Придбання приміщень та обладнання		(68 373)	(85 762)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		5 083	6 743
Придбання нематеріальних активів		(157 571)	(80 502)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(3 714 757)	(7 459 884)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(64 911)	(58 540)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(64 911)	(58 540)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		362 545	(51 555)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4 138 542)	2 122 335
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		19 760 088	15 908 446
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	15 621 546	18 030 781

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 19 листопада 2024 року.

А. Кіркач
В.о. Голови Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

1. ВСТУП

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2024 року для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії – Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 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 30 вересня 2024 року Банк має 65 відділень (у 2023 році – 68 відділень) в Україні.

За 9 місяців 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 451 працівник (у 2023 році – 1 435 працівників).

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». 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.

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 III кварталі 2024 року залишалась збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього звіту.

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

Адаптація українського бізнесу та громадян, пожвавлення економічної активності та низька статистична база, високий врожай та вирішення частини логістичних проблем, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону зумовили відновлення економічного зростання у 2023 році - зростання реального ВВП склало 5,3 р/р, а за підсумками I кварталу 2024 року ВВП України зріс на 6,5% р/р. Починаючи з березня 2024 року російські війська відновили масовані удари по енергогенеруючих потужностях та енергетичній інфраструктурі, що призвело до значного дефіциту електроенергії та запровадження графіків енергопостачання для населення та бізнесу. Значні пошкодження енергетичної інфраструктури мають негативний вплив на економічну динаміку у II кварталі 2024 року – темпи зростання ВВП уповільнилися до 3,7% р/р.

Після тривалого періоду уповільнення споживчої інфляції (за підсумками 2023 року уповільнилась до 5,1% р/р, а за підсумками квітня 2024 року – до 3,2%), з травня 2024 року інфляція відновила зростання та за підсумками вересня 2024 року пришвидшилася до 8,6% в річному вимірі.

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 9 місяців 2024 року – ще на 8,5% до 41,22 UAH/USD.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 року 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 2023 року 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 півріччі 2024 року – НБУ тричі знижував облікову ставку загалом на 2 п.п. до 13,0%, але з урахуванням інфляційного тиску у III кварталі НБУ призупинив пом'якшення монетарної політики і утримував облікову ставку на незмінному рівні.

Після скорочення на -1% р/р у 2023 році, за оперативними даним НБУ у I-III кварталах 2024 року кредитний портфель сектору зріс на 10,6%, зокрема, корпоративні кредити зросли на 8,6% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 20,2% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та активному кредитуванню в рамках державної програми «ЄОселя» (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року та у I-III кварталах 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 помірної кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у ОВДП, депозитні сертифікати НБУ, іноземні облігації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему у 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні – на 41% – переважно за рахунок коштів в 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-III кварталах 2024 року кошти клієнтів у банках зросли на 6,9%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 8,4%, а корпоративні – на 5,4%.

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 – мала складати 25%. За підсумками 8 місяців 2024 року прибуток банківського сектору досягнув 106 млрд. гривень, що на 12% більше за прибуток аналогічного періоду минулого року. З огляду на зростаючий дефіцит державного бюджету в Україні Верховною радою внесено зміни у податкове законодавство, якими, зокрема, передбачено повторне запровадження windfall tax – ставка податку на прибуток за 2024 рік також складатиме 50%.

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;
- низькі темпи нового корпоративного 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 відрізнятися 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:

	30 вересня 2024 року, гривень	31 грудня 2023 року, гривень
1 долар США	41,1664	37,9824
1 євро	45,9541	42,2079
1 польський злотий	10,7512	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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти у касі	1 742 687	1 319 237
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	7 967 786	7 036 847
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 944 604	7 491 371
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	12 655 077	15 847 455

Станом на 30 вересня 2024 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 15 621 546 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 19 760 088 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	12 655 077	15 847 455
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 010 026	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	957 442	1 130 329
Резерв під очікувані кредитні збитки	(999)	(1 151)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	15 621 546	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

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 010 026	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	957 442	1 130 329
Гарантійні депозити	42 298	18 377
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 051)	(1 229)
Всього заборгованості інших банків	3 008 715	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 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2024 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(192)	(21)	(26)	(239)
Вплив зміни валютних курсів		53	8	-	61
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2024 року - стадія 1		908	91	52	1 051

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(311)	(32)	(16)	(359)
Вплив зміни валютних курсів		(133)	(5)	-	(138)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2023 року - стадія 1		1 229	67	47	1 343

6. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	11 712 161	10 419 982
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	786 380	1 317 379
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 493 962	1 911 687
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	713 272	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 156 327)	(2 040 884)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 549 448	12 490 201

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	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	42 634	40 977	242	-	83 853
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(92 220)	246 664	(218 653)	(9 194)	(73 403)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(255)	(310)	(17 006)	(1 479)	(19 050)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13 483)	22	85 172	11 370	83 081
Вплив зміни валютних курсів		3 705	1 168	14 627	2 602	22 102
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		7 030	(10 570)	17 266	5 134	18 860
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року		188 448	999 556	908 130	60 193	2 156 327

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2023 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		172 779	801 572	1 438 732	29 616	2 442 699
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом звітного періоду	19	53 614	20 318	544	-	74 476
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(24 629)	52 678	(239 806)	(459)	(212 216)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(220)	(212)	(69 494)	-	(69 926)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(94)	14	136 363	8 333	144 616
Вплив зміни валютних курсів		(320)	628	(1 286)	-	(978)
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		6 147	(117 070)	110 518	15 005	14 600
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року		207 277	757 928	1 375 571	52 495	2 393 271

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2024 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	8 059 368	3 014 783	368 559	13 618	11 456 328
- прострочені менше ніж 30 днів	46 109	24 155	3 438	-	73 702
- прострочені від 30 до 90 днів	-	2 976	827	-	3 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	10 193	-	10 193
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	34 165	-	34 165
- прострочені більше 360 днів	-	2	99 931	34 037	133 970
- резерв під очікувані кредитні збитки	(140 714)	(488 618)	(413 382)	(36 716)	(1 079 430)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 964 763	2 553 298	103 731	10 939	10 632 731
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	223 524	299 629	11 468	4 798	539 419
- прострочені менше ніж 30 днів	6 212	34 179	6 186	653	47 230
- прострочені від 30 до 90 днів	-	10 403	3 740	39	14 182
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	12 791	195	12 986
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 036	1 704	24 740
- прострочені більше 360 днів	-	-	145 837	1 986	147 823
- резерв під очікувані кредитні збитки	(12 731)	(136 862)	(152 172)	(3 690)	(305 455)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	217 005	207 349	50 886	5 685	480 925
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	782 640	542 523	48 018	10 381	1 383 562
- прострочені менше ніж 30 днів	1 994	12 043	2 204	1 111	17 352
- прострочені від 30 до 90 днів	-	2 582	2 067	187	4 836
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	13 262	428	13 690
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7 055	975	8 030
- прострочені більше 360 днів	-	-	66 492	-	66 492
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 396)	(265 843)	(81 620)	(3 231)	(373 090)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	762 238	291 305	57 478	9 851	1 120 872
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	173 216	165 450	16 029	19 187	373 882
- прострочені менше ніж 30 днів	6 196	18 475	4 816	4 463	33 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	13 142	4 328	3 346	20 816
- прострочені від 91 до 180 днів	-	13	18 027	3 441	21 481
- прострочені від 181 до 360 днів	-	27	31 113	5 783	36 923
- прострочені більше 360 днів	-	97	205 965	20 158	226 220
- резерв під очікувані кредитні збитки	(12 607)	(108 233)	(260 956)	(16 556)	(398 352)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	166 805	88 971	19 322	39 822	314 920
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 110 811	3 140 923	231 417	66 297	12 549 448

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(730 716)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 760 546	1 750 625	173 658	4 437	9 689 266
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	515 060	286 276	59 710	8 815	869 861
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)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
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 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
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 30 вересня 2024 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	568 343	435 972	132 371
- від 1 до 5 років	635 382	475 701	159 681
- понад 5 років	3 118	1 773	1 345
Мінус: очікувані кредитні збитки	(109 716)	(109 716)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 097 127	803 730	293 397

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	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	813 911	611 632	202 279

7. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	12 638 755	8 065 477
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	12 638 755	8 065 477
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	9 161 545	8 463 544
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	-	2 099 520
Облігації Міністерства фінансів Франції	4 765 390	2 834 783
Облігації Міністерства фінансів Польщі	671 636	476 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 598 571	13 873 969
Всього цінних паперів	27 237 326	21 939 446

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід <i>Державні облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року		549 366	87 405	-	636 771
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	468 268	-	-	468 268
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(9 374)	-	-	(9 374)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(270 810)	(40 705)	-	(311 515)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2024 року		737 450	46 700	-	784 150

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облигації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	265 342	-	-	265 342
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	-	(33 195)	-	(33 195)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	28 115	(87 084)	-	(58 969)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року		293 457	73 576	-	367 033
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		74	-	-	74
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом звітного періоду	19	54	-	-	54
Погашення та продаж активів протягом звітного періоду	19	(13)	-	-	(13)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	19	(12)	-	-	(12)
Вплив зміни валютних курсів		(1)	-	-	(1)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2023 року		102	-	-	102

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Первісна вартість					
На 1 січня 2024 року	390 843	777 859	462 694	212 936	1 844 332
Надходження	16 111	33 415	18 847	87 093	155 466
Вибуття	(7 463)	(18 526)	(21 885)	(77 595)	(125 469)
Інші зміни	13 520	-	-	-	13 520
На 30 вересня 2024 року	413 011	792 748	459 656	222 434	1 887 849
На 1 січня 2023 року	410 142	727 024	423 201	217 608	1 777 975
Надходження	10 561	52 670	22 531	46 344	132 106
Вибуття	(1 237)	(1 647)	(13 342)	(43 641)	(59 867)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 30 вересня 2023 року	419 466	778 047	429 750	220 311	1 847 574
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2024 року	88 826	505 124	334 088	100 826	1 028 864
Амортизаційні відрахування	13 524	46 687	30 177	67 262	157 650
Вибуття	(6 556)	(18 425)	(18 454)	(49 700)	(93 135)
Інші зміни	11 487	-	-	-	11 487
На 30 вересня 2024 року	107 281	533 386	345 811	118 388	1 104 866
На 1 січня 2023 року	93 350	449 758	304 767	93 796	941 671
Амортизаційні відрахування	12 085	47 792	28 891	62 651	151 419
Вибуття	(843)	(1 637)	(11 962)	(40 699)	(55 141)
На 30 вересня 2023 року	104 592	495 913	321 696	115 748	1 037 949
Чиста балансова вартість					
На 30 вересня 2024 року	305 730	259 362	113 845	104 046	782 983
На 30 вересня 2023 року	314 874	282 134	108 054	104 563	809 625

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

Станом на 30 вересня 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:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Залишок на 1 січня	107 579	123 550
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(64 911)	(58 540)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(64 911)	(58 540)
Вплив змін курсів обміну валют	4 047	2 203
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	85 550	46 194
Інші зміни	(31 941)	(5 134)
Процентні витрати	13 186	14 948
Проценти сплачені	(13 329)	(14 892)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	53 466	41 116
Залишок на 30 вересня	100 181	108 329

9. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2024 року	382 825	319 694	2 151	704 670
Надходження	54 140	103 431	-	157 571
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
На 30 вересня 2024 року	436 965	340 773	2 151	779 889
На 1 січня 2023 року				
Надходження	37 195	43 307	-	80 502
На 30 вересня 2023 року	348 563	309 021	2 151	659 735
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2024 року	175 621	213 961	2 032	391 614
Амортизаційні відрахування	53 359	101 680	89	155 128
Вибуття	-	(82 352)	-	(82 352)
На 30 вересня 2024 року	228 980	233 289	2 121	464 390
На 1 січня 2023 року				
Амортизаційні відрахування	29 344	46 189	89	75 622
На 30 вересня 2023 року	164 499	264 031	2 003	430 533
Чиста балансова вартість				
На 30 вересня 2024 року	207 985	107 484	30	315 499
На 30 вересня 2023 року	184 064	44 990	148	229 202

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58 240	947
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	44 278	36 267
Комісійні доходи до отримання	12 945	12 882
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 483)	(12 702)
Всього інших фінансових активів	108 042	38 456

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

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Передплачені витрати	90 566	57 653
Передоплата за товари та незавершене будівництво	60 217	57 814
Товарно-матеріальні запаси	29 246	30 789
Передоплата за послуги	16 855	17 803
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	13 454	14 765
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 612	5 843
Інше	427	445
Всього інших нефінансових активів	212 377	185 112

12. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	564 109	1 736 689
Гарантійні депозити	9 476	5 322
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 818	3 838
Всього заборгованості перед іншими банками	577 403	1 745 849

Станом на 30 вересня 2024 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 4 733 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 4 141 тисячу гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

13. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	25 700 313	24 058 436
- Строкові депозити	4 527 010	6 549 025
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	11 433 363	9 606 564
- Строкові депозити	6 458 681	6 245 663
Всього коштів клієнтів	48 119 367	46 459 688

Станом на 30 вересня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 17 120 тисяч 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 24 494 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 84 864 тисяч гривень).

14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кошти в розрахунках		188 181	209 617
Зобов'язання за договорами оренди	8	100 181	107 579
Інші нараховані зобов'язання		85 824	83 389
Інше		1 060	848
Всього інших фінансових зобов'язань		375 246	401 433

15. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	148 538	165 660
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39 803	32 035
Доходи майбутніх періодів	22 137	13 833
Забезпечення оплати відпусток	21 625	20 166
Податки до сплати, крім податку на прибуток	16 904	25 916
Заборгованість з придбання активів	14 284	6 348
Інше	1 874	247
Всього інших нефінансових зобов'язань	265 165	264 205

16. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	101 388	21 658
Резерви за зобов'язаннями	9 989	12 108
Всього резервів	111 377	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

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	452 539	1 314 793	360 557	917 794
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	447 113	1 201 697	226 109	535 029
Депозитні сертифікати Національного банку України	308 888	1 066 191	561 365	1 350 912
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	157 925	462 671	83 791	205 967
Кредити та аванси фізичним особам	118 495	428 883	181 813	572 402
Заборгованість інших банків	31 172	85 475	42 742	108 450
Всього процентних доходів	1 516 132	4 559 710	1 456 377	3 690 554
Процентні витрати				
Кошти юридичних осіб	365 305	1 161 346	422 575	1 017 880
Кошти фізичних осіб	164 151	486 476	131 890	304 188
За договорами оренди	3 834	13 186	4 682	14 948
Заборгованість перед іншими банками	559	1 702	690	2 694
Інше	-	-	-	5
Всього процентних витрат	533 849	1 662 710	559 837	1 339 715
Чистий процентний дохід	982 283	2 897 000	896 540	2 350 839

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

18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	154 900	438 948	139 367	404 797
Купівля та продаж іноземної валюти	54 038	148 937	54 412	156 807
Гарантії надані та інші документарні операції	7 327	16 586	2 602	7 912
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	6 038	16 317	5 545	14 257
Інше	5 145	15 541	4 478	11 794
Всього комісійних доходів	227 448	636 329	206 404	595 567
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	106 818	279 400	72 391	196 008
Отримані гарантії та інші документарні операції	12 646	32 213	4 156	7 960
Кредитне обслуговування банків	810	2 341	719	2 135
Операції з цінними паперами	320	960	355	802
Інше	6	26	-	547
Всього комісійних витрат	120 600	314 940	77 621	207 452
Чистий комісійний дохід	106 848	321 389	128 783	388 115

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

19. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Заборгованість інших банків	5	(873)	(239)	(302)	(359)
Кредити та аванси клієнтам	6	94 158	10 450	(121 968)	(137 740)
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	7	79 246	147 379	91 164	173 178
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7	-	-	38	29
Інші фінансові активи		629	3 360	640	948
Зобов'язання з надання гарантій та порук		27 738	30 865	320	2 327
Зобов'язання з надання кредиту		5 658	47 953	(5 970)	(14 545)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		206 556	239 768	(36 078)	23 838

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 9 місяців 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 21 775 тисяч гривень (за 9 місяців 2023 року – 11 904 тисяч гривень таких повернень).

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Дохід від операційного лізингу	3 070	9 097	2 959	8 568
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 405	15 372	693	2 027
Штрафи та пені отримані	1 361	3 893	1 006	3 508
Позитивний результат по договорах оренди	1 334	1 514	558	4 001
Дохід від модифікації лізингу	774	774	76	76
Позитивний результат від продажу основних засобів	599	2 758	677	3 378
Відшкодування судових витрат	595	1 409	432	1 174
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	351	906	-	-
Інше	818	1 917	384	771
Всього інших операційних доходів	10 307	37 640	6 785	23 503

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	279 202	680 476	182 336	499 335
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	53 334	131 902	36 188	97 995
Всього витрат на виплати працівникам	332 536	812 378	218 524	597 330
Супровід програмного забезпечення	53 957	118 384	30 674	86 858
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39 800	114 221	30 500	86 947
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	19 230	53 596	15 240	44 083
Комунальні витрати	17 705	56 735	14 386	46 214
Зв'язок	14 221	38 227	12 238	34 319
Професійні послуги	7 943	23 180	5 173	18 337
Доброчинність	5 000	18 110	3 838	6 039
Реклама та маркетинг	4 011	12 043	2 260	4 410
Резерви на покриття втрат	3 674	15 729	2 008	4 129
Витрати на операційну оренду приміщень	3 210	7 403	949	2 785
Інкасація та перевезення цінностей	3 164	9 584	2 028	5 730
Податки, крім податку на прибуток	3 147	9 907	4 367	10 931
Охоронні послуги	3 002	9 213	3 002	9 402
Витрати на юридичні послуги	2 580	7 055	4 830	12 959
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	2 114	2 114	438	1 059
Негативний результат по договорах оренди	2 000	5 559	2 125	6 204
Витрати на системи кібербезпеки	1 733	4 537	1 171	3 750
Витрати на відрядження	1 702	4 537	1 335	2 927
Членські внески	1 280	1 280	373	1 120
Витрати на банківські платіжні картки	630	4 280	2 328	7 628
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	53	53	10 745	10 745
Інше	6 752	23 769	2 981	14 396
Всього адміністративних та інших операційних витрат	196 908	539 516	152 989	420 972

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:

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Поточний податок	103 775	459 024	130 249	332 009
Відстрочений податок	(10 508)	24 427	970	1 446
Витрати з податку на прибуток	93 267	483 451	131 219	333 455

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2023 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 30 вересня 2024 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(36 667)	-	43 601
Резерви під знецінення активів	18 705	14 666	-	33 371
Цінні папери	5 159	(2 426)	(23 530)	(20 797)
Перенесені податкові збитки	6 028	-	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	-	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132	(24 427)	(23 530)	56 175

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 31 грудня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування			
Основні засоби та нематеріальні активи	31 514	393	31 907
Резерви під знецінення активів	7 619	(1 617)	6 002
Цінні папери	2 079	(222)	1 857
Перенесені податкові збитки	6 028	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	41 212	(1 446)	39 766

23. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

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

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 липня по 30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	3 1 липня по 30 вересня 2023 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	280 149	1 241 169	594 386	1 507 758
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0012	0,0055	0,0026	0,0067

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 30 вересня 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 919 182	10 656 969	42 925 266	1 431 933	56 933 350
Зобов'язання звітних сегментів	17 899 111	30 322 319	713 335	719 380	49 654 145
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	225 944	225 944

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2024 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	428 883	1 314 793	2 816 034	-	-	4 559 710
- Комісійні доходи	221 430	392 649	2 401	19 849	-	636 329
- Інші операційні доходи	13 081	3 015	398	21 146	-	37 640
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 102 180	1 991 226	1 265 964	-	(4 359 370)	-
Разом доходів сегмента	1 765 574	3 701 683	4 084 797	40 995	(4 359 370)	5 233 679
Процентні витрати	(846 887)	(2 067 169)	(3 094 838)	(13 186)	4 359 370	(1 662 710)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	331 774	-	-	331 774
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	28 392	-	-	28 392
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3	-	-	3
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	2 713	11 358	-	-	-	14 071
Результат від модифікації фінансових активів	(1 558)	349	-	-	-	(1 209)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	302 592	(312 993)	(147 140)	(82 227)	-	(239 768)
Комісійні витрати	(165 883)	(75 995)	(36 304)	(36 758)	-	(314 940)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(460 413)	(595 337)	(592 422)	(16 500)	-	(1 664 672)
Результати сегмента	596 138	661 896	574 262	(107 676)	-	1 724 620
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(483 451)
Прибуток за звітний період						1 241 169

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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	-	-	-	166 264	166 264

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
з 1 січня по 30 вересня 2023 року						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	572 402	917 794	2 200 358	-	-	3 690 554
- Комісійні доходи	209 017	356 959	1 822	27 769	-	595 567
- Інші операційні доходи	3 246	222	32	20 003	-	23 503
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 046 769	2 122 237	1 360 030	-	(4 529 036)	-
Разом доходів сегмента	1 831 434	3 397 212	3 562 242	47 772	(4 529 036)	4 309 624
Процентні витрати	(906 553)	(1 776 497)	(3 170 748)	(14 953)	4 529 036	(1 339 715)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	339 154	-	-	339 154
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	3 121	-	-	3 121
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	616	-	-	616
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8 639	1 664	-	-	-	10 303
Результат від модифікації фінансових активів	(3 693)	(1 564)	-	-	-	(5 257)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(82 269)	220 009	(172 848)	11 270	-	(23 838)
Комісійні витрати	(117 377)	(38 903)	(33 569)	(17 603)	-	(207 452)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(538 220)	(429 402)	(273 505)	(4 216)	-	(1 245 343)
Результати сегмента	191 961	1 372 519	254 463	22 270	-	1 841 213
Витрати з податку на прибуток за звітний період						(333 455)
Прибуток за звітний період						1 507 758

(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. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

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. АТ «КРЕДОБАНК» є єдиним власником компанії.

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

Станом на 30 вересня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	128 251	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(6)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 503
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(255)
Інші активи	14 317	-	76
Резерв під очікувані кредитні збитки	(20)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 733	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-13%, для поточних рахунків 0-7%)	-	61 660	10 352
Інші зобов'язання	47	123	3 301

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	131
Процентні витрати	(1 537)	(2 141)	(159)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(43)
Доходи за виплатами та комісійними	50	88	28
Витрати за виплатами та комісійними	(11 801)	-	(1 519)
Інші витрати	-	(200)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	3 180 564	-	-
Інші надані зобов'язання	184 944	-	130
Інші права отримані	180 321	-	-
Отримані гарантії та застава	5 120	-	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 30 вересня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	718
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(765)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії 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 30 вересня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	16
Процентні витрати	(1 427)	(362)	(124)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	7
Доходи за виплатами та комісійними	79	100	14
Витрати за виплатами та комісійними	(10 279)	-	(1 187)
Інші витрати	-	(5 042)	-

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

<i>У тисячах гривень</i>	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 PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за звітний період	-	-	547
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за звітний період	-	-	(879)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	3 1 січня по 30 вересня 2024 року	30 вересня 2024 року	3 1 січня по 30 вересня 2023 року	31 грудня 2023 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	37 899	3 154	34 969	3 284
- Компенсації при звільненні	14 149	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	2 199	141	1 792	154
Всього	54 247	3 295	36 761	3 438

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

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 30 вересня 2024 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій проміжній скороченій фінансовій звітності.