

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 9 місяців 2023 року

**ЗМІСТ****ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) .....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом .....	5

**ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....	8
Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	19
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість .....	21
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи .....	23
Примітка 9. Інші активи .....	26
Примітка 10. Кошти клієнтів .....	29
Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями .....	30
Примітка 12. Інші зобов'язання .....	30
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	31
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	32
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	32
Примітка 16. Процентні доходи та витрати .....	33
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати .....	34
Примітка 18. Інші операційні доходи .....	34
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати .....	35
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток .....	36
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	38
Примітка 22. Операційні сегменти .....	39
Примітка 23 Операції з пов'язаними особами .....	42
Примітка 24. Події після дати балансу .....	45

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 жовтня 2023 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.09.2023	31.12.2022
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 574 634	3 384 849
Кредити та заборгованість банків		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 239 388	1 277 952
Інвестиції в цінні папери	6	399 506	97 777
Інвестиційна нерухомість	7	33 317	124 558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	10 323
Відстрочений податковий актив	20	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	8	133 415	136 111
Інші активи	9	107 071	124 756
<b>Усього активів</b>		<b>4 487 331</b>	<b>5 156 326</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	3 314 376	4 315 152
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 754	-
Відстрочені податкові зобов'язання	21	3 869	3 880
Резерви за зобов'язаннями	11	1 774	489
Інші зобов'язання	12	26 789	26 136
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 350 562</b>	<b>4 345 657</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	510 393	510 393
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		361 830	40 448
Резервні та інші фонди банку		4 183	-
Резерви переоцінки	14	70 363	69 828
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 136 769</b>	<b>810 669</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 487 331</b>	<b>5 156 326</b>

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2023р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 9 місяців 2023 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 року
Процентні доходи	16	191 695	555 378	125 517	324 671
Процентні витрати	16	(86 371)	(217 440)	(43 545)	(101 229)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>105 324</b>	<b>337 938</b>	<b>81 972</b>	<b>223 442</b>
Комісійні доходи	17	33 741	101 855	29 304	94 849
Комісійні витрати	17	(9 383)	(26 507)	(7 955)	(23 424)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		261	(1 849)	(1 084)	(3 200)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		106	142	-	21
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5 644	16 707	12 749	31 272
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 327)	(1 011)	5 741	17 929
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(30 507)	(74 885)	(112 933)	(125 853)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		876	(1 736)	3 094	3 115
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		28 355	216 248		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Інші операційні доходи	18	703	2 572	1 699	4 196
Витрати на виплати працівникам	19.1	(31 648)	(95 287)	(29 186)	(96 378)
Витрати зносу та амортизація	19.2	(2 998)	(8 799)	(2 447)	(8 411)
Адміністративні та інші операційні витрати	19.3	(25 790)	(65 698)	(17 558)	(59 751)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		73 357	399 690	(36 604)	57 807
Витрати на податок на прибуток	20	(13 751)	(74 125)	7 995	(10 991)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>59 606</b>	<b>325 565</b>	<b>(28 609)</b>	<b>46 816</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>59 606</b>	<b>325 565</b>	<b>(28 609)</b>	<b>46 816</b>

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ  
 РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ  
 ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	463	652	(260)	(2 941)
Чиста зміна справедливої вартості	14	463	652	(260)	(2 941)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	(83)	(117)	47	529
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	14	380	535	(213)	(2 412)
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>59 986</b>	<b>326 100</b>	<b>(28 822)</b>	<b>44 404</b>
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		<b>59 606</b>	<b>325 565</b>	<b>(28 609)</b>	<b>46 816</b>
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		<b>59 986</b>	<b>326 100</b>	<b>(28 822)</b>	<b>44 404</b>
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	21	1 237,33	6 758,25	(593,88)	971,83
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	21	1 237,33	6 758,25	(593,88)	971,83

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2023р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

**за 9 місяців 2023 року**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(не покритий збиток)	Усього власного капіталу
<b>1</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.21р.</b>		<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>83 253</b>	<b>(43 127)</b>	<b>740 519</b>
2	Усього сукупного доходу					(2 412)	46 816	44 404
2.1	Прибуток за 9 місяців 2022 р.						46 816	46 816
2.2	Інший сукупний дохід	14				(2 412)		(2 412)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 30.09.22р.</b>		<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>80 841</b>	<b>3 689</b>	<b>784 923</b>
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.22р.</b>		<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>69 828</b>	<b>40 448</b>	<b>810 669</b>
5	Усього сукупного доходу					535	325 565	326 100
5.1	Прибуток за 9 місяців 2023 р.						325 565	325 565
5.2	Інший сукупний дохід	14				535		535
6	Розподіл прибутку				4 183		(4 183)	-
<b>7</b>	<b>Залишок на кінець дня 30.09.23р.</b>		<b>510 393</b>	<b>190 000</b>	<b>4 183</b>	<b>70 363</b>	<b>361 830</b>	<b>1 136 769</b>

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2023р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

### за 9 місяців 2023 року

			тис.грн.
Найменування статті	Примітки	30.09.2023	30.09.2022
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		399 690	57 807
Коригування:			
Знос та амортизація	19.2	8 800	8 412
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		74 962	125 952
Амортизація дисконту/(премії)		(4 050)	(2 937)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(142)	(21)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	3 200
Результат переоцінки іноземної валюти (Нараховані доходи)		1 011	(17 930)
Нараховані витрати		122 000	(27 037)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(3 694)	(402)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(213)	(358)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>602 259</b>	<b>147 945</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	1 084
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(570)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(185 913)	(114 562)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		17 093	(12 093)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 509	(2 421)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(995 933)	375 471
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 290	21 703
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 539	(2 528)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(556 156)</b>	<b>414 029</b>

Податок на прибуток, що сплачений	(60 176)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(616 332)</b>	<b>414 029</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Придбання цінних паперів	(491 168)	(319 158)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	184 634	1 006 269
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	91 396	
Придбання основних засобів	8	(2 096)
Надходження від реалізації основних засобів		58
Придбання нематеріальних активів	8	(3 908)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(221 084)</b>	<b>679 218</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Зобов'язання за договорами оренди	(1 593)	(3 071)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(1 593)</b>	<b>(3 071)</b>

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 177)	25 795
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	8 030	(2 557)

<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(833 156)</b>	<b>1 113 414</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 384 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2 551 693

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2023р.

Голова правління \_\_\_\_\_ В.О.Андрєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_ О.О.Маркіна



**Примітка 1. Інформація про банк**

Ця проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2023 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", скорочене офіційне найменування Банку - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера "А".

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є приватним акціонерним товариством.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності на ринках капіталу згідно рішення № 420 від 23.06.2021р.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

Кінцевими власниками істотної участі Банку є:

Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203 %, та опосередковано 57,4865%;

Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч. прямо 14,8984%, та опосередковано 9,9018%.

Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. (Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г. (у тому числі прямо - 14,8984% та опосередковано через ВІСТАКІ ВЕНЧЕРС ЛІМІТЕД - 9,9018%), тимчасово до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу)

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Станом на 30 вересня 2023 року Банк має 5 відділень.

У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського та Сєвєродонецького відділень була призупинена.

## **Примітка 2 Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність.**

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала РФ, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусі й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

У 2022 році реальний ВВП скоротився на 29,1%. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за 2022 рік, опубліковані Державною службою статистики України. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Основною причиною падіння ВВП стала повномасштабна війна, розпочата росією 24 лютого 2022 року, та пов'язані з нею наслідки. Йдеться, зокрема, про окупацію окремих територій, руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, блокаду чорноморських портів і розрив логістичних зв'язків, масштабну міграцію. Поєднання цих наслідків призвело до різкого скорочення споживчого попиту, інвестиційної діяльності, експорту та врожаїв.

За січень–вересень 2023 року українська економіка відновила на 5,3% р/р. ВВП України за підсумками вересня 2023 року зріс на 9,1%, порівняно з аналогічним місяцем 2022 року. Українська економіка поступово відновлюється та показує позитивну динаміку.

Національний банк суттєво змінив макропрогноз на поточний 2023 рік: тепер він очікує зростання економіки України до кінця року на 4,9% за зниження інфляції до 5,8%. На наступний рік оцінка зростання ВВП покращена незначно – з 3,5% до 3,6%, тоді як щодо інфляції НБУ тепер очікує на розворот тенденції та її збільшення до 9,5% замість колишнього прогнозу у 8,5%.

Підриг Каховської ГЕС росією передусім має значні гуманітарно-екологічні наслідки як для постраждалого регіону, так і для сусідніх. Вплив на економіку поточного року помірний – до 0.2 в. п. від'ємного внеску в зміну реального ВВП, до 0.3 в. п. додатного внеску в споживчу інфляцію та розширення дефіциту торгівлі товарами на 0.4 млрд дол. Усі ці оцінки враховано в поточному макроекономічному прогнозі. Водночас втрати матимуть сталий характер та позначатимуться на потенційному ВВП у наступні роки.

Руйнування Каховської ГЕС стримуватиме економічну активність у середньостроковій перспективі, передусім через шкоду сільському господарству. Підриг Каховської ГЕС можна прирівняти до найбільших терактів сучасної історії. Він матиме довгостроковий негативний вплив на економіку країни навіть за умови швидкого відновлення інфраструктури.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних, а вже з червня 2022 року вирішив підвищити одразу на 15 в. п. до 25%. З 28 липня 2023 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22%. Ураховуючи

баланс ризиків, стрімке зниження інфляції та спроможність підтримувати курсову стійкість, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку до 20% із 15 вересня 2023 року. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності.

У першому півріччі інфляція суттєво знизилася, у тому числі завдяки заходам НБУ. Крім ефекту бази порівняння, важливу роль відіграли чинники пропозиції, у тому числі насичення ринків продовольства та пального, а також зниження світових цін на енергоносії. Помітний вплив на цінову динаміку мали й заходи НБУ, зокрема підвищення вимог до обов'язкового резервування та зміна операційного дизайну монетарної політики. Ці кроки сприяли зростанню привабливості гривневих активів, зокрема завдяки суттєвішому підвищенню банківських ставок за строковими депозитами, та зміцненню готівкового курсу гривні. Стабільній ситуації на валютному ринку також посприяли заходи НБУ з фінансового моніторингу та валютного нагляду. Курсовий чинник зрештою зумовив сповільнення інфляції як напряду через ціни на товари, так і опосередковано – через поліпшення очікувань. Останньому також сприяло уникнення монетарного фінансування бюджету цього року.

У січні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 26,0%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому. У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) і далі сповільнювалася – до 12,8% з 15,3% у травні. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася – до 7,1% з 8,6% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Базова інфляція також була дещо нижчою за прогноз НБУ, оприлюднений в Інфляційному звіті за липень. Такій ціновій динаміці сприяло розширення пропозиції продуктів харчування, а також поліпшення інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку. Під впливом зазначених чинників споживча інфляція наприкінці року буде нижчою за липневий прогноз НБУ. Проте вплив високої пропозиції окремих продуктів харчування, ймовірно, буде короткостроковим. Для утримання помірної інфляції НБУ і надалі забезпечуватиме достатню привабливість гривневих активів та зберігатиме активну присутність на валютному ринку.

НБУ поліпшив прогноз інфляції на кінець 2023 року з 10,6% до 5,8%. Основний чинник цього перегляду – вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін. Зростання цін сповільнюватиметься за рахунок поступового зниження світової інфляції та все ще доволі жорстких монетарних умов в Україні. НБУ забезпечуватиме стійкість валютного ринку та достатній рівень привабливості гривневих активів, що обмежуватиме ціновий тиск. Вагоме значення матиме незмінність тарифів на більшість житлово-комунальних послуг.

Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Платоспроможні банки за дев'ять місяців 2023 року отримали 109,9 млрд грн чистого прибутку порівняно з 7,4 млрд грн за аналогічний період минулого року. Головним чинником прибутковості сектору залишається зростання процентних доходів, передусім від високоліквідних активів.

Операційний дохід банків за дев'ять місяців зріс на 17,9% р/р, чистий процентний дохід – на 38,7% порівняно з показником січня – вересня минулого року. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви збільшився на 23,9% р/р – до 139 млрд грн.

Станом на 1 жовтня 2023 року лише шість банків із 63 платоспроможних установ були збитковими із сукупним збитком 155 млн грн.

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг Україні в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України

в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

Fitch підтвердило рейтинг України на рівні «СС».

23 червня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав ї

Економіка і надалі перебуватиме нижче свого потенційного рівня. Серед причин цього – доволі повільні процеси поживлення ринку праці, відновлення виробничих потужностей та повернення експортерів на втрачені ринки збуту.

### **Примітка 3 Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2023 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. Інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня.

Протягом 9 місяців 2023 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Готівкові кошти	147 511	223 750
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	383 316	194 297
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	394 867	272 347
3.1	України	18 560	264 330
3.2	інших країн	376 307	8 017
4	Депозитні сертифікати НБУ	1 649 906	2 703 403
5	Всього готівкових коштів	2 575 600	3 393 797
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(966)	(8 948)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 574 634</b>	<b>3 384 849</b>

Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 7 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2023 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(8 942)</b>	<b>(6)</b>	-	<b>(8 948)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	7 981	1	-	7 982
3	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2023р.</b>	<b>(961)</b>	<b>(5)</b>	-	<b>(966)</b>

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2022 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2021р.</b>	<b>(828)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(831)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	55	(5)	-	(60)
3	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2022р.</b>	<b>(883)</b>	<b>(8)</b>	-	<b>(891)</b>

Таблиця 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2023р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	147 511	383 316	394 724	1 649 906	2 575 457
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	147 511	383 316	394 724	1 649 906	2 575 457
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	143	-	143
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	143	-	143
3	Всього грошових коштів	147 511	383 316	394 867	1 649 906	2 575 600
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(966)	-	(966)
<b>5</b>	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>147 511</b>	<b>383 316</b>	<b>393 901</b>	<b>1 649 906</b>	<b>2 574 634</b>

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2022р.

Рядок	Найменування статті	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Кошти на кореспондентських рахунках	Депозитні сертифікати НБУ	Всього тис.грн.
1	Грошові кошти на першій стадії знецінення	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	223 750	194 297	272 155	2 703 403	3 393 605
2	Грошові кошти на другій стадії знецінення	-	-	192	-	192
2.1	Грошові кошти без затримки платежу	-	-	192	-	192
3	Всього грошових коштів	223 750	194 297	272 347	2 703 403	3 393 797
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(8 948)	-	(8 948)
<b>5</b>	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>223 750</b>	<b>194 297</b>	<b>263 399</b>	<b>2 703 403</b>	<b>3 384 849</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 239 388	1 277 952
<b>2</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>1 239 388</b>	<b>1 277 952</b>

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 352 543	1 586 371
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 247	6 657
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	97 413	119 675
4	Резерви під знецінення кредитів	(213 815)	(434 751)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 239 388</b>	<b>1 277 952</b>

Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2023 року

		тис.грн.			
Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2023р.</b>	<b>(17 603)</b>	<b>(3 762)</b>	<b>(413 386)</b>	<b>(434 751)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(36 431)	714	244 462	208 745
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 798	5 798
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	4 546	4 546
5	Переведення до стадії 1	(92)	22	70	-
6	Переведення до стадії 2	18	(28)	10	-
7	Переведення до стадії 3	815	1 735	(2 550)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	593	-	1 253	1 846
<b>9</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 30.09.2023р.</b>	<b>(52 700)</b>	<b>(1 319)</b>	<b>(159 796)</b>	<b>(213 815)</b>

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2022 року

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2022р.</b>	<b>(15 981)</b>	<b>(18 207)</b>	<b>(284 948)</b>	<b>(319 136)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 293	(3 952)	(115 105)	(114 764)
3	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			15 498	15 498
4	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву			(14 612)	(14 612)
5	Переведення до стадії 1	(7)	6	1	-
6	Переведення до стадії 2	53	(53)	-	-
7	Переведення до стадії 3	2 318	8 122	(10 440)	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	4	54	1 926	1 984
<b>9</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 30.09.2022р.</b>	<b>(9 320)</b>	<b>(14 030)</b>	<b>(407 680)</b>	<b>(431 030)</b>

Таблиця 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2023 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на 01.01.2023р.</b>	<b>1 192 191</b>	<b>72 688</b>	<b>447 824</b>	<b>1 712 703</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	377 704	453	3 228	381 385
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(442 158)	(12 786)	(286 708)	(741 652)
5	Переведення до стадії 1	33 512	(33 235)	(277)	-
6	Переведення до стадії 2	(2 186)	2 197	(11)	-
7	Переведення до стадії 3	(14 633)	(17 761)	32 394	-
8	Інші зміни	79 992	6 025	(3 658)	82 359
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	17 144	-	1 264	18 408
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на 30.09.2023р.</b>	<b>1 241 566</b>	<b>17 581</b>	<b>194 056</b>	<b>1 453 203</b>



Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2022 року

тис.грн.					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>1 207 410</b>	<b>406 220</b>	<b>296 127</b>	<b>1 909 757</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	514 956	147 098	5 438	667 493
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(454 615)	(113 232)	(533)	(568 380)
5	Переведення до стадії 1	2 344	(2 189)	(155)	-
6	Переведення до стадії 2	(143 673)	143 673	-	-
7	Переведення до стадії 3	(13 953)	(105 970)	119 923	-
8	Інші зміни	(42 470)	(21 520)	18 638	(45 352)
9	Курсові різниці	38 290	42 371	4 889	85 550
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1 108 289</b>	<b>496 451</b>	<b>444 327</b>	<b>2 049 067</b>

Таблиця 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

тис.грн.					
№	Вид економічної діяльності	30.06.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	52 512	3,61%	74 541	4,35%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 908	0,61%	13 906	0,81%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 060 047	72,94%	1 199 221	70,02%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	108 209	7,45%	168 549	9,84%
5	Будівництво	83 099	5,72%	91 787	5,36%
6	Діяльність приватних охоронних служб	410	0,03%	968	0,06%
7	Надання ландшафтних послуг	9 289	0,64%	10 920	0,64%
8	Добування руд	12 716	0,87%	17 215	1,01%
	Страховання	6 778	0,47%	-	-
9	Управління фінансовими ринками	385	0,03%	2 162	0,13%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	10 189	0,7%	7 102	0,41%
11	Фізичні особи	100 660	6,93%	126 332	7,37%
12	Інші	1	-	-	-
<b>13</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 453 203</b>	<b>100%</b>	<b>1 712 703</b>	<b>100%</b>

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	50 183	-	70 802	120 985
2	Кредити, що забезпечені:	1 302 360	3 247	26 611	1 332 218
2.1	грошовими коштами	926	-	2 095	3 021
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	131 331	3 247	7 590	142 168
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	12 280	3 203	3 955	19 438
2.4	гарантіями і поручительствами	710 050	-	2 974	713 024
2.5	іншими активами	460 053	-	13 952	474 005
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 352 543</b>	<b>3 247</b>	<b>97 413</b>	<b>1 453 203</b>

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	31 983	-	91 231	123 214
2	Кредити, що забезпечені:	1 872 897	7 865	45 091	1 925 853
2.1	грошовими коштами	9 555	-	-	9 555
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	147 512	6 332	13 323	167 167
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	5 070	6 332	13 053	24 455
2.4	гарантіями і поручительствами	742 135	1 533	9 558	753 226
2.5	іншими активами	973 695	-	22 210	995 905
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 904 880</b>	<b>7 865</b>	<b>136 322</b>	<b>2 049 067</b>

Таблиця 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 202 589	787	38 190	1 241 566
1.1	Без затримки платежу	1 078 474	787	36 991	1 116 252
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	124 115	-	1 199	125 314
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	16 708	-	873	17 581
2.1	Без затримки платежу	16 708	-	100	16 808
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	10	10
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	763	763
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	133 246	2 460	58 350	194 056
3.1	Без затримки платежу	12 219	1 302	22 296	35 817
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	11 116	-	428	11 545
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	7 861	-	1 849	9 710
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	799	-	3 195	3 994
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	101 251	1 158	30 582	132 990
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 352 543</b>	<b>3 247</b>	<b>97 413</b>	<b>1 453 203</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(165 083)	(2 231)	(46 501)	(213 815)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 187 460</b>	<b>1 016</b>	<b>50 912</b>	<b>1 239 388</b>

Таблиця 5.11. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Кредити на першій стадії зменшення корисності:	1 025 989	5 324	76 976	1 108 289
1.1	Без затримки платежу	981 354	5 324	76 755	1 063 433
1.2	із затримкою платежу до 31 днів	44 635	-	221	44 856
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	494 522	-	1 929	496 451
2.1	Без затримки платежу	494 522	-	1 310	495 832
2.2	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	211	211
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	408	408
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	384 369	2 541	57 417	444 327
3.1	Без затримки платежу	1 390	1 477	16 804	19 671
3.2	із затримкою платежу до 31 днів				
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			2 964	2 964
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	376 694	56	10 518	387 268
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	565	-	11465	12 030
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 720	1 008	15 666	22 394
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>1 904 880</b>	<b>7 865</b>	<b>136 322</b>	<b>2 049 067</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(387 779)	(2 062)	(41 189)	(431 030)
6	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 517 101</b>	<b>5 803</b>	<b>95 133</b>	<b>1 618 037</b>

Таблиця 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 352 543	5 319 357	(3 966 814)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 247	5 207	(1 960)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	97 413	102 335	(4 922)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 453 203</b>	<b>5 426 899</b>	<b>(3 973 696)</b>

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2022р.

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 904 880	6 265 329	(4 360 449)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 865	15 132	(7 267)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136 322	156 683	(20 361)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>2 049 067</b>	<b>6 437 144</b>	<b>(4 388 077)</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022	
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	388 159	84 684	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток *	11 347	13 093	
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>399 506</b>	<b>97 777</b>	

Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022	
1	Боргові цінні папери	391 021	87 483	
1.1	Державні облігації	391 021	87 483	
2	Резерв під знецінення за борговими цінними паперами	(2 862)	(2 799)	
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>388 159</b>	<b>84 684</b>	

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

тис.грн.				
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022	
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	11 347	13 093	
1.1	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	11 347	13 093	
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>11 347</b>	<b>13 093</b>	

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2022р.</b>	<b>(2 799)</b>	-	-	<b>(2 799)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(63)	-	-	(63)
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.06.2023р.</b>	<b>(2 862)</b>	-	-	<b>(2 862)</b>

Таблиця 6.5 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2023

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	391 021	-	-	391 021
1.1	Мінімальний кредитний ризик	391 021	-	-	391 021
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	391 021	-	-	391 021
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 862)	-	-	(2 862)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>388 159</b>	-	-	<b>388 159</b>

Таблиця 6.6 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	тис.грн. Всього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	87 483	-	-	87 483
1.1	Мінімальний кредитний ризик	87 483	-	-	87 483
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	87 483	-	-	87 483
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 799)	-	-	(2 799)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>84 684</b>	-	-	<b>84 684</b>

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів .

Зменшення корисності за інвестиціями в боргові цінні папери, що емітовані Національним банком України та Міністерством фінансів України, не визнається. Такі інвестиції вважаються безризиковими, відносяться до першої стадії зменшення корисності фінансових активів та не є знеціненими.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2023 року у портфелі банку відсутні.

### Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	124 558	188 116
2	Вибуття	(91 241)	(63 488)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(70)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	33 317	124 558

Дані примітки 8, таблиця 8.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Всі об'єкти інвестиційної нерухомості придбані банком внаслідок звернення стягнення на заставне майно.

Протягом 2022 року один з об'єктів інвестиційної нерухомості був поділений на тринадцять об'єктів, одинадцять з яких вже продані.

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбулося внаслідок їх продажу.

Для об'єктів інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 19 129 тис.грн. 14.11.2017р. укладені договори купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.10.2023р. за цими договорами отримана передплата в сумі 2 128 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за дані об'єкти та передачі їх покупцю, укладені договори суперфіцій, за якими передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 16 тис.грн., в т.ч. ПДВ, та компенсацію витрат банку в сумі 1 тис.грн, в т.ч. ПДВ.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 14 187 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.10.2023р. за цим договором отримана передплата в сумі 1 222,8 тис.грн. Крім того, до моменту остаточного розрахунку за даний об'єкт та передачі його покупцю, укладений договір оренди, за яким передбачене щомісячне отримання доходу в сумі 2 тис.грн., в т.ч. ПДВ.

Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

№	Суми доходів і витрат	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	106	527	367	1 102
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(414)	(1 676)	(212)	(968)

Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	тис.грн.	
		30.09.2023	30.09.2022
1	До 1 року	28	2 323
2	Від 1 до 5 років	2	1 514
3	Усього	30	3 837



**Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2022р.</b>	<b>106 380</b>	<b>4 262</b>	<b>4 449</b>	<b>429</b>	<b>25</b>	<b>7157</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>13 653</b>	<b>136 375</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 363	20 642	9 376	3 979	461	9 781	5 290	20	20 026	217 938
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(41 983)	(16 380)	(4 927)	(3 550)	(436)	(2 624)	(5 290)	-	(6 373)	(81 563)
2	Надходження	154	4 313	424	-	-	4	351	1 591	3 013	9 850
3	Вибуття			(597)			(15)		-		(612)
3.1	Вибуття амортизації			597			15				612
4	Амортизаційні відрахування	(2 206)	(1 351)	(1 161)	(101)	(6)	(1 646)	(351)	-	(1 589)	(8 411)
5	Переоцінка						(1 599)				(1 599)
5.1	Первісної вартості						4 697				4 697
5.2	Зносу						(6 296)				(6 296)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2022р.</b>	<b>104 328</b>	<b>7 224</b>	<b>3 712</b>	<b>328</b>	<b>19</b>	<b>3 916</b>	<b>-</b>	<b>1 611</b>	<b>15 077</b>	<b>136 215</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	24 955	9 203	3 979	461	14 467	5 641	1 611	23 039	231 873
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 189)	(17 731)	(5 491)	(3 651)	(442)	(10 551)	(5 641)	-	(7 962)	(95 658)

Рядок	Найменування статті	Будівлі споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2023р.</b>	<b>103 592</b>	<b>7 316</b>	<b>3 312</b>	<b>295</b>	<b>17</b>	<b>2 592</b>	<b>-</b>	<b>599</b>	<b>18 388</b>	<b>136 111</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
8	Надходження		1 787				118	308		4 487	6 700
10	Вибуття			(65)	(20)		(165)		(579)		(829)
10.1	Вибуття амортизації			65	19		148				232
11	Амортизаційні відрахування	(2 208)	(1 563)	(1 200)	(77)	(6)	(1 339)	(308)		(2 098)	(8 799)
12	Переоцінка										
12.1	Первісної вартості										
12.2	Зносу										
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2023р.</b>	<b>101 384</b>	<b>7 540</b>	<b>2 112</b>	<b>217</b>	<b>11</b>	<b>1 354</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>20 777</b>	<b>133 415</b>
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	27 311	9 138	3 959	450	11 417	6 035	20	30 996	237 843
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 133)	(19 771)	(7 026)	(3 742)	(439)	(10 063)	(6 035)	-	(10 219)	(104 428)

Станом на 30 вересня 2023 року в Банку діють 7 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 5 договорів оренди автомобілів та 2 договори оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку.

Станом на 30 вересня 2022 року в Банку діяли 12 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 6 договорів оренди автомобілів та 6 договорів оренди приміщень. Метою укладання договорів оренди автомобілів було використання їх у діяльності банку, метою укладання договорів оренди приміщень було розміщення на цих територіях відділень та підрозділів Банку і автомобіля.

Таблиця 8.2 Вартість активів з права використання за видом базового активу

Рядок	Найменування статті	Приміщення	Автомобілі	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2022р.</b>	<b>7104</b>	<b>53</b>	<b>7157</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 606	175	9 781
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(2 502)	(122)	(2 624)
2	Надходження	-	4	4
3	Вибуття	-	(15)	(15)
3.1	Вибуття амортизації	-	15	15
4	Амортизаційні відрахування	(1 602)	(44)	(1 646)
5	Переоцінка	(1 630)	31	(1 599)
5.1	Первісної вартості	4 666	31	4 697
5.2	Зносу	(6 296)	-	(6 296)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2022р.</b>	<b>3 872</b>	<b>44</b>	<b>3 916</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	14 272	195	14 467
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 400)	(151)	(10 551)
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2023р.</b>	<b>2 553</b>	<b>39</b>	<b>2 592</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
8	Надходження	-	118	118
9	Вибуття	-	(165)	(165)
9.1	Вибуття амортизації	-	148	148
10	Амортизаційні відрахування	(1 287)	(52)	(1 339)
11	Переоцінка	-	-	-
11.1	Первісної вартості	-	-	-
11.2	Зносу	-	-	-
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2023р.</b>	<b>1 266</b>	<b>88</b>	<b>1 354</b>
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	160	11 417
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 991)	(72)	(10 063)

**Примітка 9. Інші активи**

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Інші фінансові активи:	101 043	117 519
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	30 833	29 262
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	286 156	305 066
1.3	Інші фінансові активи	24 436	24 447
1.4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(240 382)	(241 256)
2	Інші активи:	6 028	7 237
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	497	1 700
2.2	Передоплата за послуги	5 803	7 130
2.3	Інші активи	660	699
2.4	Резерв під інші активи	(932)	(2 292)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>107 071</b>	<b>124 756</b>

Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Інші активи банку не містять в собі значного компоненту фінансування і тому очікувані кредитні збитки визнаються протягом всього строку дії активу незалежно від якості активу, тобто без необхідності аналізу змін кредитного ризику та визначення стадії знецінення.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	<b>Залишок станом на 01.01.2023</b>	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року	-	247	627	874
3	<b>Залишок станом на 30.09.2023р.</b>	-	(221 665)	(18 717)	(240 382)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2022</b>	<b>(221 285)</b>	<b>(4 762)</b>	<b>(226 047)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2022 року	(511)	(12 214)	(12 725)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на 30.09.2022р.</b>	<b>(221 796)</b>	<b>(16 976)</b>	<b>(238 772)</b>

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	30 833	-	-	30 833
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	286 156	12 717	298 873
2.1	до 31 дня	-	-	34	34
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	172	172
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	64	64
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	230	230
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	286 156	12 217	298 373
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	11 719	11 719
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	30 833	286 156	24 436	341 425
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 665)	(18 717)	(240 382)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	30 833	64 491	5 719	101 043

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	29 262	-	-	29 262
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	219 003	14 351	233 354
2.1	до 31 дня	-	-	32	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	55	55
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	88	88
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	6 804	6 804
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	219 003	7 372	226 375
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	86 063	10 096	96 159
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	29 262	305 066	24 447	358 775
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(221 912)	(19 344)	(241 256)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	29262	83 154	5 103	117 519

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2023 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	<b>Залишок станом на 01.01.2023р.</b>	<b>(1 326)</b>	<b>(966)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 080	280
3	<b>Залишок станом на 30.09.2023р.</b>	<b>(246)</b>	<b>(686)</b>

Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	Залишок станом на 01.01.2022р.	<b>(445)</b>	<b>(448)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(967)	(981)
3	<b>Залишок станом на 30.09.2022р.</b>	<b>(1 412)</b>	<b>(1 429)</b>

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Таблиця 10.1 Кошти клієнтів

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	Інші юридичні особи	1 835 177	2 924 154
1.1	Поточні рахунки	1 544 988	1 639 933
1.2	Строкові кошти	290 189	1 284 221
2	Фізичні особи	1 479 199	1 390 998
2.1	Поточні рахунки	927 604	1 021 851
2.2	Строкові кошти	551 595	369 147
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 314 376</b>	<b>4 315 152</b>

Дані примітки 10, таблиця 10.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 10.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		тис.грн.			
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	741 835	22,38%	634 545	14,70%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	160 020	4,83%	466 415	10,81%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	65 455	1,98%	23 639	0,55%
6	Фізичні особи	1 454 804	43,89%	1 359 301	31,50%
7	Інші, в тому числі:	892 262	26,92%	1 831 252	42,44%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	3 195	0,10%	15 475	0,36%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	25 391	0,77%	50 334	1,17%
	Виробництво машин і устаткування	39 141	1,18%	38 027	0,88%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	441 806	13,33%	1 103 312	25,57%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	8 083	0,24%	31 718	0,74%
	Виробництво напоїв	18 875	0,57%	52 142	1,21%
	Виробництво інших транспортних засобів	63 678	1,92%		
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	19 542	0,59%		
	Охорона здоров'я	25 126	0,76%		
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	17 188	0,52%	325 092	7,53%
<b>8</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 314 376</b>	<b>100%</b>	<b>4 315 152</b>	<b>100%</b>

**Примітка 11 Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 11.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2023 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	<b>489</b>	<b>489</b>
2	Формування та/або зменшення резерву	1 285	1 285
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	401	401
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(401)	(401)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 30 вересня 2023 року</b>	<b>1 774</b>	<b>1 774</b>

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2022 року.

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	<b>6 298</b>	<b>6 298</b>
2	Формування та/або зменшення резерву	(5 613)	(5 613)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	(1 250)	(1 250)
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	1 250	1 250
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 30 вересня 2022 року</b>	<b>685</b>	<b>685</b>

**Примітка 12. Інші зобов'язання**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>2 143</b>	<b>4 416</b>
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	1 500	2 947
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
1.3	Інші фінансові зобов'язання	643	1 469
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>24 646</b>	<b>21 720</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 106	742
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 766	2 538
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 034	11 832
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	3 352	1 448



2.5	Доходи майбутніх періодів	4 803	4 700
2.6	Інша заборгованість	585	460
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>26 789</b>	<b>26 136</b>

Дані примітки 12, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

\*Розшифровка зобов'язання орендаря з оренди за строками погашення:

		тис.грн.	
Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	До 1 року	1 305	2 111
2	Від 1 до 5 років	195	836
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	1 500	2 947

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 16 Звіту та складають 149 тис.грн. Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 18.3 примітки 18 та складають 127 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», за 9 місяців 2023 року не було.

### Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

		тис.грн.		
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2022	48,173	510 393	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2022	48,173	510 393	510 393
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2023</b>	<b>48,173</b>	<b>510 393</b>	<b>510 393</b>

Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2022 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.09.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

**Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 р.	3 квартал 2022 року	9 місяців 2022 р.
		тис.грн.			
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>69 983</b>	<b>69 828</b>	<b>81 054</b>	<b>83 253</b>
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	463	652	(260)	(2 941)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	463	652	(260)	(2 941)
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки</i>	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(83)	(117)	47	529
3.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	(83)	(117)	47	529
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	380	535	(213)	(2 412)
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>70 363</b>	<b>70 363</b>	<b>80 841</b>	<b>80 841</b>

Дані примітки 14, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2023		усього	менше ніж 12 місяців	31.12.2022	
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців			більше ніж 12 місяців	усього
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2 574 634	-	2 574 634	3 384 849	-	3 384 849
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 208 918	30 470	1 239 388	1 249 554	28 398	1 277 952
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	152 921	235 238	388 159	53 587	31 097	84 684
4	Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6	11 347	-	11 347	13 093	-	13 093
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	33 317	33 317	-	124 558	124 558
6	Дебіторська заборгованість щодо		-	-	-	10 323	-	10 323

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	30.09.2023		усього	31.12.2022		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
	поточного податку на прибуток							
8	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	132 061	132 061	-	133 519	133 519
9	Право користування	8	-	1 354	1 354	-	2 592	2 592
10	Інші фінансові активи	9	32 976	68 067	101 043	28 917	88 602	117 519
11	Інші активи	9	6 010	18	6 028	7 227	10	7 237
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>3 986 806</b>	<b>500 525</b>	<b>4 487 331</b>	<b>4 747 550</b>	<b>408 776</b>	<b>5 156 326</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	10	3 306 316	8 060	3 314 376	4 301 664	13 488	4 315 152
14	Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	3 754	3 754	-	-	-
15	Відстрочене податкове зобов'язання	20	-	3 869	3 869	-	3 880	3 880
16	Резерви за зобов'язаннями	11	1 773	1	1 774	464	25	489
17	Інші фінансові зобов'язання	12	1 057	1 086	2 143	1 590	2 826	4 416
18	Інші зобов'язання	12	23 423	1 223	24 646	20 272	1 448	21 720
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 332 569</b>	<b>17 993</b>	<b>3 350 562</b>	<b>4 323 990</b>	<b>21 667</b>	<b>4 345 657</b>

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

Ряд ок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	48 656	146 914	67 205	196 710
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	46 443	82 537	11 777	47 329
3	Кошти в інших банках	-	-	-	224
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 991	6 315	473	473
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 278	3 925	2 927	8 684
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	97 090	235766	82 382	253 420
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>					

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	94 605	319 612	43 135	71 251
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	94 605	319 612	43 135	71 251
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>191 695</b>	<b>555 378</b>	<b>125 517</b>	<b>324 671</b>
	<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(38 981)	(93 859)	(8 343)	(13 191)
11	Орендні зобов'язання	(39)	(149)	53	(322)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(11 745)	(25 624)	(5 668)	(16 100)
13	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
14	Депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
15	Поточні рахунки	(35 606)	(97 808)	(29 587)	(71 616)
<b>16</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(86 371)</b>	<b>(217 440)</b>	<b>(43 545)</b>	<b>(101 229)</b>
<b>17</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>105 324</b>	<b>337 938</b>	<b>81 972</b>	<b>223 442</b>

Дані примітки 16, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
	Комісійні доходи				
1	Розрахунково-касові операції	24 917	73 570	20 625	64 294
2	Інкасація	5	13	-	8
3	Операції з цінними паперами	637	1 736	471	1 446
4	Інші	6 169	21 074	5 412	17 233
5	Операції довірчого управління	5	12	5	14
6	Гарантії надані	2 008	5 450	2 792	11 854
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>33 741</b>	<b>101 855</b>	<b>29 305</b>	<b>94 849</b>
	Комісійні витрати				
8	Розрахунково-касові операції	(8 751)	(24 970)	(6 225)	(16 584)
9	Інші	(632)	(1 537)	(1 730)	(6 841)
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(9 383)</b>	<b>(26 507)</b>	<b>(7 955)</b>	<b>(23 425)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>24 358</b>	<b>75 348</b>	<b>21 350</b>	<b>71 424</b>

Дані примітки 17, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### Примітка 18. Інші операційні доходи

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	580	1 959	898	2 755
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	58	358	358
3	Інші*	123	555	443	1 083

**4 Усього операційних доходів 703 2 572 1 699 4 196**

Дані примітки 18, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

\*Розшифровка рядка 2 за звітний період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	13	24
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	8	23
3	Відшкодування судових витрат	4	17
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	17	74
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	14	63
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	36	102
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	1	16
8	Дохід від продажу земельних ділянок	26	155
9	Плата за обслуговування неактивного рахунку	-	70
10	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	-	3
11	Інші доходи	4	8
12	Всього:	123	555

\*Розшифровка рядка 2 за попередній період:

№ п/п	Назва рахунку	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Штрафи, пені отримані банком	16	21
2	Надлишково сплачені кошти за кредитами	94	296
3	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	6	16
4	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	8	15
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	7	20
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	189	496
7	Дохід від операцій з платіжними картками, за якими строк опротестування операцій закінчився	116	203
8	Відшкодування судових витрат	6	6
9	Інші доходи	1	10
10	Всього:	443	1 083

### Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Заробітна плата та премії	(26 560)	(79 890)	(24 473)	(80 526)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 024)	(15 043)	(4 646)	(15 008)
3	Інші виплати працівникам	(64)	(354)	(67)	(844)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(31 648)</b>	<b>(95 287)</b>	<b>(29 186)</b>	<b>(96 378)</b>

Дані таблиці 19.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Таблиця 19.2 Витрати на амортизацію**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Амортизація основних засобів	(1 781)	(5 362)	(1 778)	(5 176)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(766)	(2 098)	(530)	(1 589)
3	Амортизація права користування	(451)	(1 339)	(139)	(1 646)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(2 998)</b>	<b>(8 799)</b>	<b>(2 447)</b>	<b>(8 411)</b>

Дані таблиці 19.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Таблиця 19.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(12 970)	(34 977)	(7 509)	(24 823)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(38)	(127)	(43)	(125)
3	Витрати з модифікації оренди	-	(2)	-	-
4	Професійні послуги	(19)	(595)	(18)	(63)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 414)	(3 837)	(187)	(432)
6	Витрати із страхування	(3 241)	(6 303)	(1 511)	(4 839)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 022)	(8 357)	(2 826)	(8 425)
8	Витрати на благодійність	(4 100)	(8 797)	(5 020)	(18 680)
9	Інші	(986)	(2 703)	(444)	(2 364)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(25 790)</b>	<b>(65 698)</b>	<b>(17 558)</b>	<b>(59 751)</b>

Дані примітки 19.3, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.**
**Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Поточний податок на прибуток	(13 795)	(74 253)	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	44	128	7 995	(10 991)
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(13 751)</b>	<b>(74 125)</b>	<b>7 995</b>	<b>(10 991)</b>

Дані примітки 20, таблиці 20.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Прибуток до оподаткування	73 357	399 690	(36 603)	57 807
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(13 204)	(71 944)	6 589	(10 405)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)				
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(547)	(2 181)	(110)	(621)
3.1	Коригування сформованого резерву	142	(251)	1 004	992
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(44)	(133)	(100)	(150)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(754)	(1 600)	(819)	(1 089)
3.4	Уцінка Вартості цінних паперів	41	(314)	(195)	(374)
3.5	Витрати на штрафи	-	(37)		
3.6	Вплив постійних різниць	68	154		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)			1 516	35
4.2	Часткове використання збитку 2021 року, що був перенесений до зменшення результату 2022 року			1 516	35
5	Інші коригування			-	-
<b>6</b>	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(13 751)</b>	<b>(74 125)</b>	<b>7 995</b>	<b>(10 991)</b>

Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2023
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 880)	128	(117)	(3 869)
1.1	Основні засоби	(6 791)	128		(6 663)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2023	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2023
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-			-
1.3	Переоцінка цінних паперів	2 911		(117)	2 794
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(3 880)</b>	<b>128</b>	<b>(117)</b>	<b>(3 869)</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	2 911	-	(117)	2 794
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 791)	128	-	(6 663)

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2022	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2022
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	12 960	(10 991)	529	2 498
1.1	Основні засоби	(6 989)	76	-	(6 913)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	19 985	(11 067)	-	8 918
1.3	Переоцінка цінних паперів	(36)	-	529	493
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>12 960</b>	<b>(10 991)</b>	<b>529</b>	<b>2 498</b>
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	19 985	(11 067)	493	9 411
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 025)	76	36	(6 913)

**Примітка 21. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.	3 квартал 2022р.	9 місяців 2022р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	59 606	325 565	(28 609)	46 816
2	Прибуток (збиток) за рік	59 606	325 565	(28 609)	46 816



3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	48,173	48,173	48,173	48,173
4	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію</b>	<b>1 237,33</b>	<b>6 758,25</b>	<b>(593,88)</b>	<b>971,83</b>

Дані примітки 21, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

## Примітка 22. Операційні сегменти

**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 (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Для цілей управління Банк виділяє п'ять операційних сегментів:

- **Корпоративний бізнес** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів;
- **Послуги клієнтам сегменту Bank at work** – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- **Послуги клієнтам сегменту Private Banking** – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків заможних клієнтів;
- **Казначейські операції** – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками.
- **Головний офіс та нерозподілені статті** - основні засоби, відстрочені податкові активи, передоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю.

Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. строки «Трансфертний дохід» та «Трансфертні витрати» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Процентні, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі, суми прибутку до оподаткування.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань.

Банк мав виручку від операцій з одним клієнтом, яка становила понад 10% від загальної виручки Банку, а саме: доходи від НБУ склали 41,73% від загальних доходів Банку за 9 місяців 2023 року.

Таблиця 22.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	144 455	45 774	61 948	65 511	21 637	339 325
2	Процентний дохід	131 208	5 024	11 920	408 464	-	556 616
	Трансфертний дохід	279 672	65 534	74 283	-	441 127	860 616
3	Процентні витрати	(180 914)	(20 612)	(15 765)	-	-	(217 291)
	Трансфертні витрати	(85 511)	(4 172)	(8 490)	(342 953)	(419 490)	(860 616)
4	Чистий комісійний дохід	43 131	22 724	25 148	(357)	(1)	90 645
5	Комісійні доходи	43 131	28 511	28 666	1 492	-	101 800
6	Комісійні витрати	-	(5 787)	(3 518)	(1 849)	(1)	(11 155)
7	Результат від торгових операцій	(1 747)	8 394	1 970	5 228	-	13 845
8	Інші операційні доходи	103	1 035	566	142	613	2 459
9	Інші доходи	18	-	94	-	220	332
<b>10</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>185 960</b>	<b>77 927</b>	<b>89 726</b>	<b>70 524</b>	<b>22 469</b>	<b>446 606</b>
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(37 139)	(47 109)	(50 501)	(9 127)	(41 352)	(185 228)
<b>12</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>148 821</b>	<b>(30 818)</b>	<b>(39 225)</b>	<b>(61 397)</b>	<b>(18 883)</b>	<b>261 378</b>
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	216 248					216 248

Таблиця 22.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Всього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Чистий процентний дохід	124 230	35 878	61 068	6 822	(3 347)	224 651
2	Процентний дохід	159 812	7 893	38 576	119 277	-	325 558
	Трансфертний дохід	140 192	50 790	43 732	-	231 367	466 081
3	Процентні витрати	(75 007)	(17 061)	(8 839)	-	-	(100 907)
	Трансфертні витрати	(100 767)	(5 744)	(12 401)	(112 455)	(234 714)	(466 081)
4	Чистий комісійний дохід	36 670	24 360	25 748	(5 181)	-	81 597
5	Комісійні доходи	36 670	28 984	28 266	865	-	94 785
6	Комісійні витрати	-	(4 624)	(2 518)	(6 046)	-	(13 188)
7	Результат від торгових операцій	(2 096)	14 890	2 280	30 927	-	46 001
8	Інші операційні доходи	486	1 224	844	21	1 260	3 835
9	Інші доходи	9	-	100	-	373	482
<b>10</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>159 299</b>	<b>76 352</b>	<b>90 040</b>	<b>32 589</b>	<b>(1 714)</b>	<b>356 566</b>
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(37 465)	(37 842)	(36 914)	(7 225)	(55 588)	(175 034)
<b>12</b>	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>121 834</b>	<b>38 510</b>	<b>53 126</b>	<b>25 364</b>	<b>(57 302)</b>	<b>181 532</b>
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)						

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	
1	Активи звітних сегментів	1 187 316	21 993	47 189	2 879 773	351 060	4 487 331

2	<b>Усього активів</b>	<b>1 187 316</b>	<b>21 993</b>	<b>47 189</b>	<b>2 879 773</b>	<b>351 060</b>	<b>4 487 331</b>
3	Зобов'язання сегментів	1 574 715	1 187 523	547 993	10	40 320	3 350 562
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 574 715</b>	<b>1 187 523</b>	<b>547 993</b>	<b>10</b>	<b>40 320</b>	<b>3 350 562</b>
5	Капітальні інвестиції						<b>6 700</b>
6	Амортизація						<b>(8 799)</b>

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2022р.

тис.грн.

Найменування звітних сегментів							
Рядок	Найменування статті	Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього
1	Активи звітних сегментів	1 503 694	52 840	81 322	2 116 714	503 064	4 257 634
2	<b>Усього активів</b>	<b>1 503 694</b>	<b>52 840</b>	<b>81 322</b>	<b>2 116 714</b>	<b>503 064</b>	<b>4 257 634</b>
3	Зобов'язання сегментів	1 940 715	999 168	479 555	86	53 187	3 472 711
4	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 940 715</b>	<b>999 168</b>	<b>479 555</b>	<b>86</b>	<b>53 187</b>	<b>3 472 711</b>
5	Капітальні інвестиції						10 108
6	Амортизація						(8 411)

### Примітка 23 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовчкіна Юлія Володимирівна – 63,4068% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович – 24,8002% участі в Банку.

Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі.

Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0,01% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 5,67% зобов'язань банку.

Таблиця 23.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	11 347	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27% - 35%)	-	52	-	-
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4)	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 17%)	48 804	2 923	136 270	2 413

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
5	Інші активи	-	2	4	1
6	Інші пасиви	8	3	-	6

Таблиця 23.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2022р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Інвестиції в цінні папери	-	-	14 941	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 35%)	-	-	-	154
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	11
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0.5% - 10.45%)	67 939	6 516	74 156	6 472
5	Інші активи	4	-	21	-
6	Інші пасиви	3	1	-	5

Таблиця 23.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	1	-	22
2	Процентні витрати	(326)	(6)	(318)	(6)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	4	(6)	10
4	Комісійні доходи	97	50	290	64
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(1 747)	-

Таблиця 23.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	16	4	-	10
2	Процентні витрати	(782)	(15)	(512)	(28)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	9	(15)	(11)
4	Комісійні доходи	101	92	141	77
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 097)	-

Таблиця 23.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2023 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	-	1 360	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	-	1 310	-

Таблиця 23.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2022 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду	168	1 946	-

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	268	2 007	-
---	---	-----	-------	---

Таблиця 23.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2023 року		9 місяців 2022 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	17 428	2 303	17 546	2 016

**Примітка 24. Події після дати балансу**

На дату підписання та затвердження звітності триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану».

В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість

Зусилля банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

Затверджено до випуску та підписано 01.12.2023р.

Голова правління \_\_\_\_\_ В.О.Андреєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_ О.О.Маркіна