

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

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 9 місяців 2024 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 .....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	11
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	18
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість .....	20
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи .....	22
Примітка 9. Інші активи .....	25
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....	28
Примітка 11. Кошти клієнтів .....	28
Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями .....	29
Примітка 13. Інші зобов'язання .....	30
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....	31
Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) .....	31
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	32
Примітка 17. Процентні доходи та витрати .....	33
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати .....	34
Примітка 19. Інші операційні доходи .....	34
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати .....	35
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток .....	36
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....	38
Примітка 23. Операційні сегменти .....	38
Примітка 24 Операції з пов'язаними особами .....	42
Примітка 25. Події після дати балансу .....	44

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 жовтня 2024 року**

Найменування статті	Примітки	тис.грн.	
		30.09.2024	31.12.2023
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 196 732	3 053 152
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 177 313	1 439 670
Інвестиції в цінні папери	6	696 913	635 011
Інвестиційна нерухомість	7	12 733	12 733
Основні засоби та нематеріальні активи	8	142 865	133 522
Інші активи	9	192 809	196 272
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	14 469	
<b>Усього активів</b>		<b>5 433 834</b>	<b>5 470 360</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	11	4 331 603	4 392 114
Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 619	87 582
Відстрочені податкові зобов'язання	21	3 582	5 355
Резерви за зобов'язаннями	12	1 792	2 958
Інші зобов'язання	13	36 737	29 334
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 377 333</b>	<b>4 517 343</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	483 482	510 393
Емісійні різниці		5 067	-
Фінансова допомога акціонерів		190 000	190 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		275 868	179 828
Резервні та інші фонди банку		38 272	4 183
Резерви переоцінки	15	63 812	68 613
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 056 501</b>	<b>953 017</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>5 433 834</b>	<b>5 470 360</b>

Затверджено до випуску та підписано 30.10.2024р.

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 2024 року**

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
Процентні доходи	17	132 808	438 997	191 695	555 378
Процентні витрати	17	(48 809)	(167 632)	(86 371)	(217 440)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>83 999</b>	<b>271 365</b>	<b>105 324</b>	<b>337 938</b>
Комісійні доходи	18	43 580	121 861	33 741	101 855
Комісійні витрати	18	(12 596)	(35 115)	(9 383)	(26 507)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		100	159	261	(1 849)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(22 343)	(22 340)	106	142
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		7 908	26 453	5 644	16 707
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		831	4 000	(1 327)	(1 011)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(36 883)	38 125	(30 507)	(74 885)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(23)	1 154	876	(1 736)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		-	1 483	28 355	216 248
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Інші операційні доходи	19	2 051	3 865	703	2 572
Витрати на виплати працівникам	20.1	(38 630)	(112 473)	(31 648)	(95 287)
Витрати зносу та амортизація	20.2	(3 559)	(9 952)	(2 998)	(8 799)
Адміністративні та інші операційні витрати	20.3	(36 388)	(105 823)	(25 790)	(65 698)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(11 953)	182 762	73 357	399 690
Витрати на податок на прибуток	21	(3 606)	(52 633)	(13 751)	(74 125)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(15 559)</b>	<b>130 129</b>	<b>59 606</b>	<b>325 565</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(15 559)</b>	<b>130 129</b>	<b>59 606</b>	<b>325 565</b>

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:

**СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ  
РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ  
ЗБИТОК**

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	15	9 898	(6 401)	463	652
Чиста зміна справедливої вартості	15	9 898	(6 401)	463	652
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	(2 475)	1 600	(83)	(117)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	15	7 423	(4 801)	380	535
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(8 136)</b>	<b>125 328</b>	<b>59 986</b>	<b>326 100</b>
Прибуток (збиток), що належить:					
Власникам банку		<b>(15 559)</b>	<b>130 129</b>	<b>59 606</b>	<b>325 565</b>
Усього сукупного доходу, що належить:					
Власникам банку		<b>(8 136)</b>	<b>125 328</b>	<b>59 986</b>	<b>326 100</b>
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	22	(340,96)	2 774,43	1 237,33	6 758,25
Прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік, грн.	22	(340,96)	2 774,43	1 237,33	6 758,25

Затверджено до випуску та підписано 30.10.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

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

**за 9 місяців 2024 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Фінансова допомога акціонерів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
							тис.грн.		
<b>1</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.22р.</b>		<b>510 393</b>	<b>-</b>	<b>190 000</b>	<b>-</b>	<b>69 828</b>	<b>40 448</b>	<b>810 669</b>
2	Усього сукупного доходу						535	325 565	326 100
2.1	Прибуток за півріччя 2023 р.							325 565	325 565
2.2	Інший сукупний дохід						535		535
3	Розподіл прибутку					4 183		(4 183)	-
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець дня 30.09.23р.</b>		<b>510 393</b>	<b>-</b>	<b>190 000</b>	<b>4 183</b>	<b>70 363</b>	<b>361 830</b>	<b>1 136 769</b>
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець дня 31.12.23р.</b>		<b>510 393</b>	<b>-</b>	<b>190 000</b>	<b>4 183</b>	<b>68 613</b>	<b>179 828</b>	<b>953 017</b>
6	Усього сукупного доходу						(4 801)	130 129	125 328
6.1	Прибуток за півріччя 2024 р.							130 129	130 129
6.2	Інший сукупний дохід						(4 801)		(4 801)
7	Розподіл прибутку					34 089		(34 089)	-
8	Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
8.1	Купівля		(26 911)	5 067					(21 844)
<b>9</b>	<b>Залишок на кінець дня 30.09.24р.</b>		<b>483 482</b>	<b>5 067</b>	<b>190 000</b>	<b>38 272</b>	<b>63 812</b>	<b>275 868</b>	<b>1 056 501</b>

Затверджено до випуску та підписано 30.10.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна

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

**за 9 місяців 2024 року**

Найменування статті	Примітки	30.09.2024	30.09.2023
тис.грн.			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		182 762	399 690
Коригування:			
Знос та амортизація	20.2	9 953	8 800
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		867 232	74 962
Амортизація дисконту/(премії)		(1 429)	(4 050)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		22 340	(142)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(159)	-
Результат переоцінки іноземної валюти (Нараховані доходи)		(4 000)	1 011
Нараховані витрати		9 582	122 000
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(3 166)	(3 694)
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	(213)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1 027 203</b>	<b>625 200</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(623 866)	(185 913)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		43 566	17 093
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(48 651)	2 509
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(57 186)	(995 933)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 943	2 290
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(208)	1 539
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>343 801</b>	<b>(533 215)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(107 285)	(60 176)

<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>236 516</b>	<b>(593 391)</b>
--	----------------	------------------

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Придбання цінних паперів	(525 043)	(491 168)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	455 745	184 634
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	91 396
Придбання основних засобів	8 (5 842)	(2 096)
Надходження від реалізації основних засобів	-	58
Придбання нематеріальних активів	8 (10 620)	(3 908)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(85 760)</b>	<b>(221 084)</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Викуп власних акцій	(21 844)	-
Зобов'язання за договорами оренди	(1 456)	(1 593)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(23 300)</b>	<b>(1 593)</b>

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	12 023	(2 177)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	4 101	8 030

<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>143 580</b>	<b>(810 215)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 3 053 152	3 384 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 3 196 732	2 574 634

Затверджено до випуску та підписано 30.10.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_ В.О.Андрєєвська

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



**Примітка 1. Інформація про банк**

Ця проміжна фінансова звітність за 9 місяців 2024 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 ринку капіталу – 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 01.07.2021р.

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 74,9133%, в т.ч. прямо 7,5271%, та опосередковано 67,3862%;

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.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

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.

Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

Станом на 30 вересня 2024 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 Сєверодонецького відділень була призупинена.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

У Банку відсутні материнські/дочірні компанії.

Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

## **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 2022-2024 років 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. Але попри всі негативні фактори економіка України почала поступово відновлюватися з 2023 року, бізнес успішно адаптується до нових умов та змін, пов'язаних з дефіцитом енергопостачання, спричиненим ракетними атаками з боку росії.

За оцінкою Міністерства економіки України за січень-вересень 2024 року зростання ВВП оцінюють на рівні 4,5% порівняно з аналогічним періодом минулого року, тоді як за підсумками восьми місяців 2024 року його зростання розглядали на рівні 3,9%. Економічне зростання за перші 9 місяців 2024 року на рівні 4,5% відповідає оновленому урядовому прогнозу.

Пожавлення внутрішнього попиту та стабільна робота українського морського коридору підтримали позитивні тенденції промисловості, зростає попит на продукцію машинобудування та будматеріали, а також промислові товари для домогосподарств.

Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%.

У січні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася до 4,7% із 5,1% у грудні 2023 року, а в лютому 2024 року - сповільнилася до 4,3%. Вже в березні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) сповільнилася аж до 3,2%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. У квітні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) залишилася на рівні попереднього місяця – 3,2%, а в травні 2024 року - незначно зросла – до 3,3%. У червні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 4,8%. У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні.

Фактичні темпи зростання цін були вищими за прогноз, опублікований в Інфляційному звіті за липень 2024 року. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції.

Інфляційний тиск у найближчі місяці зберігатиметься через збільшення бюджетних видатків, подальше загострення диспропорцій на ринку праці, а також очікуване збільшення дефіциту електроенергії під час опалювального сезону. Монетарна політика НБУ спрямовуватиметься на утримання помірної інфляції цього року.

Ураховуючи баланс ризиків, усе ще стримані показники інфляції та триваюче поліпшення інфляційних очікувань в II кварталі 2024 року, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в.

п. до 13,0% із 14 червня 2024 року. І 19 вересня 2024 року Правлінням НБУ було вирішено зберегти облікову ставку на рівні 13%.

Національний банк і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку.

Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38 898,6 млн дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті.

У I кварталі 2024 року платоспроможні банки отримали 40,5 млрд грн чистого прибутку або на 18% більше за відповідний показник 2023 року. Станом на 1 квітня лише 8 із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 111 млн грн. У II кварталі 2024 року кількість діючих в Україні банків зменшилася на 1 до 62. Завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви сектор отримав 39 млрд грн прибутку за II квартал 2024 року (79 млрд грн – за перше півріччя). Дохідність активів скоротилася з огляду на зниження ринкових ставок (найсуттєвіше – за депозитними сертифікатами НБУ, доходи від яких у секторі скоротилися вперше з I кварталу 2021 року).

4 вересня 2024 року міжнародне агентство Fitch Ratings підвищило кредитний рейтинг України в національній валюті з CCC- до CCC+ після успішного завершення реструктуризації боргу за єврооблігаціями. Незважаючи на певні поліпшення, довгостроковий РДЕ України в іноземній валюті залишається на рівні «RD» (обмежений дефолт). Fitch пояснює, що це пов'язано з процесом реструктуризації додаткових зобов'язань, який триває.

3 серпня 2024 року Standard & Poor's знизило довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги України в іноземній валюті до рівня "вибірковий дефолт" – з CC/C до SD/SD – через пропущену 1 серпня виплату за єврооблігаціями на тлі реструктуризації боргу. Водночас агентство підтвердило суверенні рейтинги в гривні (LC) CCC+/C і рейтинг за національною шкалою uaBB.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 9 місяців 2024 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 2024 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	30.09.2024	31.12.2023
1	Готівкові кошти	150 701	94 235
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	662 162	215 508
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
3.1	України	50 110	176 128
3.2	інших країн	114 392	2 252
4	Депозитні сертифікати НБУ	2 221 163	2 570 989
5	Всього готівкових коштів	3 198 528	3 059 112
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(1 796)	(5 960)
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 196 732</b>	<b>3 053 152</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 2024 року

		тис.грн.			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(5 960)</b>	-	-	<b>(5 960)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	4 164	-	-	4 164
3	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2024р.</b>	<b>(1 796)</b>	-	-	<b>(1 796)</b>

Таблиця 4.3 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 4.4 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 30.09.2024р.

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	150 701	662 162	164 502	2 221 163	3 198 528
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	150 701	662 162	164 502	2 221 163	3 198 528
2	Всього грошових коштів	150 701	662 162	164 502	2 221 163	3 198 528
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(1 796)	-	(1 796)
4	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>150 701</b>	<b>662 162</b>	<b>162 706</b>	<b>2 221 163</b>	<b>3 196 732</b>

Таблиця 4.5 Аналіз кредитної якості грошових коштів станом за 31.12.2023р.

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	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
1.1	Грошові кошти без затримки платежу	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
2	Всього грошових коштів	94 235	215 508	178 380	2 570 989	3 059 112
3	Резерв під знецінення грошових коштів	-	-	(5 960)	-	(5 960)
4	<b>Всього грошових коштів за мінусом резервів</b>	<b>94 235</b>	<b>215 508</b>	<b>172 420</b>	<b>2 570 989</b>	<b>3 053 152</b>

#### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023 тис.грн.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 177 313	1 439 670
2	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>1 177 313</b>	<b>1 439 670</b>

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

Таблиця 5.2 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	тис.грн.	
		30.09.2024	31.12.2023
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 307 786	1 688 709
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	530	1 856
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	128 377	94 973
4	Резерви під знецінення кредитів	(259 380)	(345 868)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 177 313</b>	<b>1 439 670</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 2024 року

Рядок	Рух резервів	тис.грн.			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<b>Залишок станом на 01.01.2024р.</b>	<b>(75 761)</b>	<b>(631)</b>	<b>(269 476)</b>	<b>(345 868)</b>
2	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	(5 809)	-	(11 757)	(17 566)
3	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	68 210	(601)	(50 313)	17 296
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	82 192	82 192
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(21 006)	(21 006)
6	Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву	-	-	19 631	19 631
7	Продаж активу	-	-	5 721	5 721
8	Переведення до стадії 1	(5)	-	5	-
9	Переведення до стадії 2	103	(113)	10	-
10	Переведення до стадії 3	8 218	344	(8 562)	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	5	-	215	220
12	<b>Залишок станом на кінець дня 30.09.2024р.</b>	<b>(5 039)</b>	<b>(1 001)</b>	<b>(253 340)</b>	<b>(259 380)</b>

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами по стадіям за 9 місяців 2023 року

Рядок	Рух резервів	тис.грн.			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	<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

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
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 5.5 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2024 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>1</b>	<b>Валова балансова вартість на 01.01.2024р.</b>	<b>1 342 291</b>	<b>76 924</b>	<b>366 323</b>	<b>1 785 538</b>
	Коригування залишку станом на 01.01.2024р.	12 162	-	11 690	23 852
2	Придбані/ініційовані фінансові активи та інші зміни	337 202	52 677	114 260	504 139
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(457 998)	(76 422)	(144 691)	(679 111)
4	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	(87 913)	(87 913)
5	Переведення до стадії 1	9 411	-	(9 411)	-
6	Переведення до стадії 2	(114 714)	114 736	(22)	-
7	Переведення до стадії 3	(51 325)	(492)	51 817	-
8	Інші зміни	(212 668)	(6 319)	53 068	(165 919)
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	49 197	6 327	583	56 107
<b>10</b>	<b>Валова балансова вартість на 30.09.2024р.</b>	<b>913 558</b>	<b>167 431</b>	<b>355 704</b>	<b>1 436 693</b>

Таблиця 5.6 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	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 5.7 Структура кредитів за видами економічної діяльності

№	Вид економічної діяльності	30.09.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	108	0,01%	14 466	0,81%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 713	0,40%	9 027	0,51%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 072 116	74,62%	1 407 977	78,85%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	145 144	10,10%	123 816	6,93%
5	Будівництво	45 497	3,17%	88 303	4,95%
7	Надання ландшафтних послуг	-	-	9 439	0,53%
8	Добування руд	14 175	0,99%	12 984	0,73%
	Страховання	12 719	0,88%	11 097	0,62%
10	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	2 456	0,17%	10 195	0,57%
11	Фізичні особи	128 907	8,97%	1 404	0,08%
12	Інші	9 858	0,69%	96 830	5,42%
<b>13</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 436 693</b>	<b>100%</b>	<b>1 785 538</b>	<b>100%</b>

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 30.09.2024р.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані			Усього
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	
1	Незабезпечені кредити	50 325	-	88 560	138 885
2	Кредити, що забезпечені:	1 257 461	530	39 817	1 297 808
2.1	грошовими коштами	75 930	-	120	76 050
2.2	цінними паперами				
2.3	нерухомим майном	161 152	485	2 399	164 036



2.3.1	у т.ч. житлового призначення	114 719	485	1 285	116 489
2.4	гарантіями і поручительствами	322 495	45	2 483	325 023
2.5	іншими активами	697 884	-	34 815	732 699
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 307 786</b>	<b>530</b>	<b>128 377</b>	<b>1 436 693</b>

Таблиця 5.9. 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 5.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 30.09.2024р.

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:	895 182	426	17 950	913 558
1.1	Без затримки платежу	895 182	426	17 506	913 114
1.2	із затримкою платежу до 31 днів			444	444
2	Кредити на другій стадії зменшення корисності:	146 368	-	21 063	167 431
2.1	Без затримки платежу	146 368	-	20 155	166 523
2.2	із затримкою платежу до 31 днів				

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			908	908
3	Кредити на третій стадії зменшення корисності:	266 236	104	89 364	355 704
3.1	Без затримки платежу	112 728		17 969	130 697
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	15 605		30 354	45 959
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	108 314		1 253	109 567
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 087	45	2 224	4 356
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	27 502	59	37 564	65 125
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>1 307 786</b>	<b>530</b>	<b>128 377</b>	<b>1 436 693</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(177 981)	(105)	(81 294)	(259 380)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 129 805</b>	<b>425</b>	<b>47 083</b>	<b>1 177 313</b>

Таблиця 5.11. 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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
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 5.12 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2024р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 307 786	520 213	787 573
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	530	1 887	(1 357)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	128 377	48 734	79 643
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 436 693</b>	<b>570 834</b>	<b>865 859</b>

Таблиця 5.13 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 30.09.2023р.

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>1 453 203</b>	<b>5 426 899</b>	<b>(3 973 696)</b>

**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	155 067
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	696 913	479 944
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>696 913</b>	<b>635 011</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 амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Боргові цінні папери	-	155 115
1.1	Державні облігації	-	155 115
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(48)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>155 067</b>

Таблиця 6.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Боргові цінні папери	698 090	481 456
1.1	Державні облігації	698 090	481 456
2	Резерв під знецінення за борговими цінними паперами	(1 177)	(1 512)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>696 913</b>	<b>479 944</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року в портфелі банку обліковуються акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн., справедлива вартість яких становить 0 грн.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються амортизованою собівартістю

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(48)</b>	-	-	<b>(48)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	48	-	-	48
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2024р.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців 2024 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 31.12.2023р.</b>	<b>(1 512)</b>	-	-	<b>(1 512)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	335	-	-	335
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення на кінець дня 30.09.2024р.</b>	<b>(1 177)</b>	-	-	<b>(1 177)</b>

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резерву за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 9 місяців 2023 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
<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 30.09.2023р.</b>	<b>(2 862)</b>	-	-	<b>(2 862)</b>

Таблиця 6.7 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
1.1	Мінімальний кредитний ризик	155 115	-	-	155 115
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	155 115	-	-	155 115
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(48)	-	-	(48)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>155 067</b>	-	-	<b>155 067</b>

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 30.09.2024р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	698 090	-	-	698 090

1.1	Мінімальний кредитний ризик	698 090	-	-	698 090
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	698 090	-	-	698 090
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 177)	-	-	(1 177)
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>696 913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>696 913</b>

Таблиця 6.9 Аналіз кредитної якості за інвестиціями в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом за 31.12.2023р.

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього тис.грн.
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
1.1	Мінімальний кредитний ризик	481 456	-	-	481 456
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	481 456	-	-	481 456
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 512)	-	-	(1 512)
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>479 944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>479 944</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та на кінець дня 31 вересня 2023 року цінні папери, що були використані в якості застави, у портфелі банку відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та на кінець дня 31 вересня 2023 року у портфелі банку відсутні.

### Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

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

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду	12 733	124 558
2	Вибуття	-	(110 370)
3	Збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	(1 455)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	12 733	12 733

Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

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

Вибуття об'єктів інвестиційної нерухомості відбувалося внаслідок їх продажу.

Для об'єкту інвестиційної нерухомості із справедливою вартістю 12 733 тис.грн. 30.11.2021р. укладений договір купівлі-продажу із затвердженими графіками платежів. Станом на 01.06.2024р. 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.

Відповідно до оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості, проведеної станом на 01.11.2023р. оцінювачем ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙТ» (код за ЄДРПОУ 37195440), була здійснена уцінка об'єкта інвестиційної нерухомості на суму 1 454 тис.грн.

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 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5	15	106	527
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди	(311)	(1 034)	(414)	(1 676)

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.	
		30.09.2024	30.09.2023
1	До 1 року	2	28
2	Від 1 до 5 років	-	2
3	Усього	2	30

**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 01.01.2023р.</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>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	25 524	9 203	3 979	450	11 464	5 727	599	26 509	231 972
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(44 925)	(18 208)	(5 891)	(3 684)	(433)	(8 872)	(5 727)	-	(8 121)	(95 861)
2	Надходження		1 787				118	308		4 487	6 700
3	Вибуття			(65)	(20)		(165)		(579)		(829)
3.1	Вибуття амортизації			65	19		148				232
4	Амортизаційні відрахування	(2 208)	(1 563)	(1 200)	(77)	(6)	(1 339)	(308)		(2 098)	(8 799)
5	Переоцінка										
5.1	Первісної вартості										
5.2	Зносу										
<b>6</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>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	27 311	9 138	3 959	450	11 417	6 035	20	30 996	237 843
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 133)	(19 771)	(7 026)	(3 742)	(439)	(10 063)	(6 035)	-	(10 219)	(104 428)



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 01.01.2024р.</b>	<b>100 648</b>	<b>7 314</b>	<b>1 711</b>	<b>196</b>	<b>11</b>	<b>2 099</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>21 523</b>	<b>133 522</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	26 294	9 138	3 955	439	12 875	6 077	20	31 874	239 189
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(47 869)	(18 980)	(7 427)	(3 759)	(428)	(10 776)	(6 077)	-	(10 351)	(105 667)
8	Надходження		1 205	1 662			2 706	445	9 409	3 741	19 168
10	Вибуття						(5 921)				
10.1	Вибуття амортизації						5 919				
11	Амортизаційні відрахування	(2 208)	(1 564)	(1 159)	(58)	(3)	(1 888)	(445)		(2 627)	(9 952)
12	Переоцінка						129				129
12.1	Первісної вартості						169				169
12.2	Зносу						(40)				(40)
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2024р.</b>	<b>98 440</b>	<b>6 955</b>	<b>2 214</b>	<b>138</b>	<b>8</b>	<b>3 044</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>20 777</b>	<b>142 865</b>
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	148 517	27 499	10 800	3 955	439	9 829	6 522	9 429	35 615	252 605
13.2	Знос на кінець звітного періоду	(50 077)	(20 544)	(8 586)	(3 817)	(431)	(6 785)	(6 522)	-	(12 978)	(109 740)

Станом на 30 вересня 2024 року в Банку діють 5 договорів оренди, які обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 16, і за якими визнаються активи з права використання та орендні зобов'язання. З них 3 договори 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 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.

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 01.01.2023р.</b>	<b>2 553</b>	<b>39</b>	<b>2 592</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	207	11 464
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(8 704)	(168)	(8 872)
2	Надходження	-	118	118
3	Вибуття	-	(165)	(165)
3.1	Вибуття амортизації	-	148	148
4	Амортизаційні відрахування	(1 287)	(52)	(1 339)
5	Переоцінка	-	-	-
5.1	Первісної вартості	-	-	-
5.2	Зносу	-	-	-
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2023р.</b>	<b>1 266</b>	<b>88</b>	<b>1 354</b>
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 257	160	11 417
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(9 991)	(72)	(10 063)
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на 01.01.2024р.</b>	<b>2 028</b>	<b>71</b>	<b>2 099</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 713	162	12 875
7.2	Знос на кінець звітного періоду	(10 685)	(91)	(10 776)
8	Надходження	2 706	-	2 706
9	Вибуття	(5 895)	(26)	(5 921)
9.1	Вибуття амортизації	5 895	24	5 919
10	Амортизаційні відрахування	(1 814)	(74)	(1 888)
11	Переоцінка	74	55	129
11.1	Первісної вартості	114	55	169
11.2	Зносу	(40)	-	(40)
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на 30.09.2024р.</b>	<b>2 995</b>	<b>49</b>	<b>3 044</b>
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 638	191	9 829
12.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 643)	(142)	(6 785)

**Примітка 9. Інші активи**

Таблиця 9.1 Інші активи

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Інші фінансові активи:	<b>182 052</b>	<b>190 710</b>
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 054	75 316
1.2	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	41 166	-
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	335 100	351 721
1.4	Інші фінансові активи	1 785	25 717
1.5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(227 053)	(262 044)
2	Інші активи:	<b>10 757</b>	<b>5 562</b>
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 001	749
2.2	Передоплата за послуги	9 231	5 095
2.3	Інші активи	478	383
2.4	Резерв під інші активи	(2 953)	(665)
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>192 809</b>	<b>196 272</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 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	<b>Залишок станом на 01.01.2024</b>	<b>(242 835)</b>	<b>(19 209)</b>	<b>(262 044)</b>
2	Коригування залишку на 01.01.2024	-	17 566	17 566
3	Списання /прощення заборгованості за рахунок резерву за 9 місяців 2024 року	-	93	93
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2024 року	17 317	15	17 332
5	<b>Залишок станом на 30.09.2024р.</b>	<b>(225 518)</b>	<b>(1 535)</b>	<b>(227 053)</b>

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року

тис.грн.

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

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 30.09.2024 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	31 054	41 166	-	-	72 220
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	332 421	1 248	333 669
2.1	до 31 дня	-	-	-	50	50
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	49	49
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	93	93
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	130	130
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	-	332 421	926	333 347
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	-	2 679	537	3 216
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	31 054	41 166	335 100	1 785	409 105

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання іноземної валюти	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(225 518)	(1 535)	(227 053)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	31 054	41 166	109 582	250	182 052

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31.12.2023 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	75 316	-	-	75 316
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	255 465	12 368	267 833
2.1	до 31 дня	-	-	39	39
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	30	30
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	189	189
2.4	від 184 до 366 (366) днів	-	-	91	91
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	255 465	12 019	267 484
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу	-	96 256	13 349	109 605
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	75 316	351 721	25 717	452 754
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(242 835)	(19 209)	(262 044)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	75 316	108 886	6 508	190 710

Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2024 року

тис.грн.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом на 01.01.2024р.	<b>(371)</b>	<b>(294)</b>	<b>(665)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 609)	(679)	(2 288)
3	Залишок станом на 30.09.2024р.	<b>(1 980)</b>	<b>(973)</b>	<b>(2 953)</b>

Таблиця 9.7 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	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на 01.01.2023р.</b>	<b>(1 326)</b>	<b>(966)</b>	<b>(2 292)</b>
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 080	280	1 360
<b>3</b>	<b>Залишок станом на 30.09.2023р.</b>	<b>(246)</b>	<b>(686)</b>	<b>(932)</b>

**Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
	Необоротні активи, утримувані для продажу		
1	Основні засоби	14 469	-
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>14 469</b>	<b>-</b>

Дані примітки 10, рядок 2 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс)

В результаті процедури звернення стягнення на предмет іпотеки згідно Іпотечного договору шляхом позасудового врегулювання приватним нотаріусом було проведено державну реєстрацію права власності на садовий будинок та земельну ділянку за АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Нерухоме майно було оприбутковано на балансі за ринковою вартістю відповідно до звітів незалежного оцінювача ТОВ «КАНЗАС РІАЛ ЕСТЕЙЛ» (код за ЄДРПОУ 37195440) з метою подальшого продажу. Згідно звіту незалежного оцінювача станом на 29.08.2024р. ринкова вартість об'єкта нерухомості становить 14 469 тис.грн. (в т.ч. садовий будинок вартістю 12 754 тис.грн. та земельна ділянка вартістю 1 715 тис.грн.)

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Таблиця 11.1 Кошти клієнтів

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
1	Інші юридичні особи	2 401 312	2 627 873
1.1	Поточні рахунки	2 031 424	2 285 136
1.2	Строкові кошти	369 888	342 737
2	Фізичні особи	1 930 291	1 764 241
2.1	Поточні рахунки	1 273 676	1 086 205
2.2	Строкові кошти	656 615	678 036
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 331 603</b>	<b>4 392 114</b>

Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис.грн.			
		30.09.2024		31.12.2023	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	609 477	14,07%	701 409	15,97%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	230 491	5,32%	461 753	10,51%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	67 378	1,56%	84 329	1,92%
4	Фізичні особи	1 904 585	43,97%	1 779 615	40,52%
5	Інші, в тому числі:	1 519 672	35,08%	1 365 008	31,08%
	Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції	1 500	0,03%	4 914	0,11%
	Виробництво інших транспортних засобів	416 365	9,61%	88 328	2,01%
	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	84 068	1,94%	162 598	3,70%
	Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування	10 025	0,23%	25 241	0,57%
	Виробництво машин і устаткування	43 515	1,00%	41 169	0,94%
	Постачання електроенергії, газу, пари і кондиціонованим повітрям	581 410	13,42%	732 924	16,69%
	Діяльність у сферах права та бухгалтерського обліку	4 620	0,11%	5 349	0,12%
	Виробництво напоїв	52 966	1,22%	43 048	0,98%
	Комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ними діяльність	13 139	0,30%	6 014	0,14%
	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	2 994	0,07%	50 584	1,15%
<b>6</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>4 331 603</b>	<b>100%</b>	<b>4 392 114</b>	<b>100%</b>

**Примітка 12 Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2024 року.

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	
		Усього	Усього
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	<b>2 958</b>	<b>2 958</b>
2	Формування та/або зменшення резерву	(1 166)	(1 166)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	564	564
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(564)	(564)
<b>5</b>	<b>Залишок станом на 30 вересня 2024 року</b>	<b>1 792</b>	<b>1 792</b>

Дані примітки 12, таблиця 11.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2 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 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

**Примітка 13. Інші зобов'язання**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	30.09.2024	31.12.2023
<b>1</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>4 489</b>	<b>5 657</b>
1.1	Зобов'язання орендаря з оренди	3 003	1 903
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
1.3	Інші фінансові зобов'язання	1 486	3 754
<b>2</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>32 248</b>	<b>23 677</b>
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 251	1 221
2.2	Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 558	2 969
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 223	12 567
2.4	Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів	1 223	1 223
2.5	Доходи майбутніх періодів	5 751	5 195
2.6	Інша заборгованість	1 242	502
<b>3</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>36 737</b>	<b>29 334</b>

Дані примітки 13, 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	30.09.2024	31.12.2023
1	До 1 року	1 504	1 898
2	Від 1 до 5 років	1 494	5
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього зобов'язання орендаря з оренди	3 003	1903

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди наведені в примітці 17 Звіту та складають 97 тис.грн.



Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів наведені в таблиці 20.3 примітки 20 та складають 180 тис.грн.

Договорів короткострокової оренди в банку не має.

Поступок орендних платежів, зумовлених пандемією «сovid-19», за 9 місяців 2024 року не було.

#### Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2023	48,173	510 393	-	510 393
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2023	48,173	510 393	-	510 393
3	Власні акції, викуплені в акціонерів	2,540	(26 911)	5 067	(21 844)
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду 30.09.2024</b>	<b>45,633</b>	<b>483 482</b>	<b>5 067</b>	<b>488 549</b>

Дані примітки 14, рядок 4 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 01.01.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2023 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 30.09.2024 – 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 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2024 року	9 місяців 2024 року	3 квартал 2023 року	9 місяців 2023 року
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>56 389</b>	<b>68 613</b>	<b>69 983</b>	<b>69 828</b>
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	9 898	(6 401)	463	652
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	9 898	(6 401)	463	652
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	-	-	-	-
3.	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(2 475)	1 600	(83)	(117)
3.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 475)	1 600	(83)	(117)

4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	7 423	(4 801)	380	535
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>63 812</b>	<b>63 812</b>	<b>70 363</b>	<b>70 363</b>

Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)

### Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	30.09.2024		31.12.2023		тис.грн.	
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 196 732	-	3 196 732	3 053 152	-	3 053 152
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 138 403	38 910	1 177 313	1 419 860	19 810	1 439 670
3	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6	505 829	191 084	696 913	279 793	200 151	479 944
4	Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6	-	-	-	155 067	-	155 067
5	Інвестиційна нерухомість	7	-	12 733	12 733	-	12 733	12 733
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	-	139 821	139 821	-	131 423	131 423
7	Право користування	8	-	3 044	3 044	-	2 099	2 099
8	Інші фінансові активи	9	72 469	109 583	182 052	98 188	92 522	190 710
9	Інші активи	9	10 707	50	10 757	5 548	14	5 562
	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	14 469	-	14 469	-	-	-
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>4 938 609</b>	<b>495 225</b>	<b>5 433 834</b>	<b>5 011 608</b>	<b>458 752</b>	<b>5 470 360</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
11	Кошти клієнтів	11	4 320 017	11 586	4 331 603	4 376 297	15 817	4 392 114
12	Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 619	-	3 619	87 582	-	87 582
13	Відстрочене податкове зобов'язання	21	-	3 582	3 582	-	5 355	5 355

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	30.09.2024		усього	31.12.2023		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
14	Резерви за зобов'язаннями	12	1 792	-	1 792	2 946	12	2 958
15	Інші фінансові зобов'язання	13	1 625	2 864	4 489	5 493	164	5 657
16	Інші зобов'язання	13	32 248	-	32 248	23 677	-	23 677
<b>17</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>4 359 301</b>	<b>18 032</b>	<b>4 377 333</b>	<b>4 495 995</b>	<b>21 348</b>	<b>4 517 343</b>

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
	<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	50 484	148 840	46 378	142 989
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою вартістю	31 748	121 644	46 443	82 537
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 018	3 835	1 991	6 315
5	Коригування процентних доходів за знеціненими фінансовими активами	(2 802)	(1 375)	2 278	3 925
6	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	80 448	272 944	97 090	235 766
	<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід</b>				
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	52 360	166 053	94 605	319 612
8	Всього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	52 360	166 053	94 605	319 612
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>132 808</b>	<b>438 997</b>	<b>191 695</b>	<b>555 378</b>
	<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
10	Строкові кошти юридичних осіб	(6 192)	(14 611)	(38 981)	(93 859)
11	Орендні зобов'язання	(35)	(97)	(39)	(149)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(14 423)	(45 448)	(11 745)	(25 624)
13	Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
14	Депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
15	Поточні рахунки	(28 159)	(107 476)	(35 606)	(97 808)
<b>16</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(48 809)</b>	<b>(167 632)</b>	<b>(86 371)</b>	<b>(217 440)</b>

Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
<b>17</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>83 999</b>	<b>271 365</b>	<b>105 324</b>	<b>337 938</b>

Дані примітки 17, рядок 9 та рядок 16 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

тис.грн.					
Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
	<b>Комісійні доходи</b>				
1	Розрахунково-касові операції	31 981	89 046	24 917	73 570
2	Інкасація	2	8	5	13
3	Операції з цінними паперами	1 825	4 567	637	1 736
4	Операції з валютними цінностями	6 614	15 822	5 273	17 477
5	Інші	1 157	5 864	896	3 597
6	Операції довірчого управління	4	10	5	12
7	Гарантії надані	1 997	6 544	2 008	5 450
<b>8</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>43 580</b>	<b>121 861</b>	<b>33 741</b>	<b>101 855</b>
	<b>Комісійні витрати</b>				
9	Розрахунково-касові операції	(12 483)	(34 731)	(8 751)	(24 970)
10	Інші	(113)	(384)	(632)	(1 537)
<b>11</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(12 596)</b>	<b>(35 115)</b>	<b>(9 383)</b>	<b>(26 507)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>30 984</b>	<b>86 746</b>	<b>24 358</b>	<b>75 348</b>

Дані примітки 18, рядок 8 та рядок 11 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

тис.грн.					
Ряд ок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	739	1 925	580	1 959
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	58
3	Інші*	1 312	1 940	123	555
<b>4</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 051</b>	<b>3 865</b>	<b>703</b>	<b>2 572</b>

Дані примітки 19, 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 2024р.	9 місяців 2024р.
1	Дохід від компенсації заставної вартості ключів	9	28
2	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	5	20
3	Відшкодування судових витрат	1	4
4	Дохід у вигляді переплати за кредитами	14	45
5	Винагорода за залучення користувачів та клієнтів	-	70
6	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	39	232

7	Дохід, отриманий від Visa International	839	839
8	Дохід від продажу векселів	5	5
9	Плата за обслуговування неактивного рахунку	-	18
10	Дохід від надання підтвердження ідентифікації	6	12
11	Дохід від модифікації оренди	388	388
12	Штрафи, пені отримані банком	-	262
12	Інші доходи	6	17
13	Всього:	1 312	1 940

\*Розшифровка рядка 2 за попередній 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

### Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Заробітна плата та премії	(32 596)	(94 272)	(26 560)	(79 890)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 802)	(17 344)	(5 024)	(15 043)
3	Інші виплати працівникам	(232)	(857)	(64)	(354)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(38 630)</b>	<b>(112 473)</b>	<b>(31 648)</b>	<b>(95 287)</b>

Дані таблиці 20.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Амортизація основних засобів	(2 034)	(5 437)	(1 781)	(5 362)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(901)	(2 627)	(766)	(2 098)
3	Амортизація права користування	(624)	(1 888)	(451)	(1 339)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(3 559)</b>	<b>(9 952)</b>	<b>(2 998)</b>	<b>(8 799)</b>

Дані таблиці 20.2, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 20.3 Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(20 415)	(49 226)	(12 970)	(34 977)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(100)	(180)	(38)	(127)
3	Витрати з модифікації оренди	-	-	-	(2)
4	Професійні послуги	(1 242)	(4 687)	(19)	(595)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	(3 141)	(7 965)	(1 414)	(3 837)
6	Витрати із страхування	(1 048)	(6 534)	(3 241)	(6 303)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 852)	(11 102)	(3 022)	(8 357)
8	Витрати на благодійність	(5 000)	(22 204)	(4 100)	(8 797)
9	Інші	(1 590)	(3 925)	(986)	(2 703)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(36 388)</b>	<b>(105 823)</b>	<b>(25 790)</b>	<b>(65 698)</b>

Дані примітки 20.3, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

### Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Поточний податок на прибуток	(3 684)	(52 806)	(13 795)	(74 253)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	78	173	44	128
<b>3</b>	<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>(3 606)</b>	<b>(52 633)</b>	<b>(13 751)</b>	<b>(74 125)</b>

Дані примітки 21, таблиці 21.1 рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Прибуток до оподаткування	(11 953)	182 762	73 357	399 690

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 988	(45 690)	(13 204)	(71 944)
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)	(6 658)	(7 692)	(615)	(2 335)
3.1	Коригування сформованого резерву	7	(288)	142	(251)
3.2	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	(58)	(174)	(44)	(133)
3.3	Витрати на благодійність, які не підлягають оподаткуванню	(1 022)	(1 645)	(754)	(1 600)
3.4	Збиток від торгівлі цінними паперами	(5 585)	(5 585)	-	-
3.5	Уцінка Вартості цінних паперів	-	-	41	(314)
3.6	Витрати на штрафи	-	-	-	(37)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	64	749	68	154
4.1	Вплив різниць залишкової вартості основних засобів в податковому та бухгалтерському обліку	64	749	68	154
5	Інші коригування				
<b>6</b>	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(3 606)</b>	<b>(52 633)</b>	<b>(13 751)</b>	<b>(74 125)</b>

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2024
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(5 355)	173	1 600	(3 582)
1.1	Основні засоби	(9 194)	173		(9 021)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.3	Переоцінка цінних паперів	3 839		1 600	5 439
<b>2.</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(5 355)</b>	<b>173</b>	<b>1 600</b>	<b>(3 582)</b>

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2024	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30.09.2024
3.	Визнаний відстрочений податковий актив	3 839		1 600	5 439
4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 194)	173		(9 021)

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

тис.грн.

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	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)
1.2	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-			-
1.3	Переоцінка цінних паперів	2 911		(117)	2 794
2.	<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)

**Примітка 22. Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію**

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2024р.	9 місяців 2024р.	3 квартал 2023р.	9 місяців 2023р.
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(15 559)	130 129	59 606	325 565
2	Прибуток (збиток) за рік	(15 559)	130 129	59 606	325 565
3	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	45,633	46,903	48,173	48,173
4	<b>Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію</b>	<b>(340,96)</b>	<b>2 774,43</b>	<b>1 237,33</b>	<b>6 758,25</b>

Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

**Примітка 23. 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 40,71% від загальних доходів Банку за 9 місяців 2024 року.

Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2024 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	78 438	50 510	49 658	54 308	38 548	271 462

2	Процентний дохід	131 824	3 482	8 573	291 532	3 586	438 997
	Трансфертний дохід	135 720	82 425	75 390	-	332 233	625 768
3	Процентні витрати	(104 110)	(32 378)	(31 047)	-	-	(167 535)
	Трансфертні витрати	(84 996)	(3 019)	(3 258)	(237 224)	(297 271)	(625 768)
4	Чистий комісійний дохід	37 394	24 234	24 620	(2 515)	2 788	86 521
5	Комісійні доходи	37 397	37 671	41 725	1 812	3 256	121 862
6	Комісійні витрати	(3)	(13 437)	(17 105)	(4 327)	(468)	(35 340)
7	Результат від торгових операцій	-	5 258	2 156	23 198	-	30 612
8	Інші операційні доходи	454	1 599	1 336	(22 338)	444	(18 505)
9	Інші доходи	17	-	15	-	46	78
10	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД</b>	<b>116 303</b>	<b>81 601</b>	<b>77 785</b>	<b>52 653</b>	<b>41 826</b>	<b>370 168</b>
11	Інші операційні витрати та загальні адміністративні витрати	(63 894)	(60 224)	(48 827)	(10 330)	(44 846)	(228 121)
12	<b>ОПЕРАЦІЙНИЙ ПРИБУТОК</b>	<b>52 409</b>	<b>21 377</b>	<b>28 958</b>	<b>42 323</b>	<b>(3 020)</b>	<b>142 047</b>
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів (не враховується в операційний дохід та операційний прибуток)	1 483					1 483

Таблиця 23.2 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 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2024р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					тис.грн.	
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього	
1	Активи звітних сегментів	1 111 947	39 591	24 556	3 897 528	360 212	5 433 834	
<b>2</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 111 947</b>	<b>39 591</b>	<b>24 556</b>	<b>3 897 528</b>	<b>360 212</b>	<b>5 433 834</b>	
3	Зобов'язання сегментів	1 908 703	1 512 245	850 521	18	105 846	4 377 333	
<b>4</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 908 703</b>	<b>1 512 245</b>	<b>850 521</b>	<b>18</b>	<b>105 846</b>	<b>4 377 333</b>	
5	Капітальні інвестиції						19 168	
6	Амортизація						(9 952)	

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					тис.грн.	
		Корпоративний бізнес	Послуги клієнтам Private Banking	Послуги клієнтам Bank at work	Казначейські операції	ГО та нерозподілені статті	Усього	
1	Активи звітних сегментів	1 187 316	21 993	47 189	2 879 773	351 060	4 487 331	
<b>2</b>	<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	Усього зобов'язань	1 574 715	1 187 523	547 993	10	40 320	3 350 562
5	Капітальні інвестиції						6 700
6	Амортизація						(8 799)

#### Примітка 24 Операції з пов'язаними особами

Основним власником банку є Львовочкіна Юлія Володимирівна – 74.9133% 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 4,25% зобов'язань банку.

Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2024р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені компанії	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 27% - 35%)	-	84	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 4%)	18 658	2 230	162 920	2 343
4	Інші активи	-	-	2	-
5	Інші пасиви	6	3	1	16

Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2023р.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Споріднені 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
5	Інші активи	-	2	4	1
6	Інші пасиви	8	3	-	6

Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2024 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
-------	---------------------	--------------------	----------------------------------	----------------------	----------------------

		(акціонери) банку			
1	Процентні доходи	-	4	-	-
2	Процентні витрати	(291)	(11)	(139)	(7)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	(7)	-
4	Комісійні доходи	306	51	311	94
5	Адміністративні витрати	-	(3)	-	(2)

Таблиця 24.4 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 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2024 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	4	4 635	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду	4	4 559	-

Таблиця 24.6 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 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	9 місяців 2024 року		9 місяців 2023 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	21 714	2 592	17 428	2 303

#### **Примітка 25. 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 30.10.2024р.

Голова правління \_\_\_\_\_

В.О.Андреевська

Головний Бухгалтер \_\_\_\_\_

О.О.Маркіна