

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КРИСТАЛБАНК»**

**Фінансова звітність
за 9 місяців 2023 року
(за період з 01 січня 2023 року по 30 вересня 2023 року)**

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності [2200001]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про фінансовий стан		
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 285 064	1 787 784
Кредити та аванси клієнтам	572 403	542 346
Інвестиції в цінні папери	400 889	913 253
Похідні фінансові активи	1 670	1 895
Відстрочені податкові активи	583	574
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9 395	7 789
Основні засоби	36 036	33 101
Інші фінансові активи	11 823	4 094
Інші нефінансові активи	46 614	44 237
Загальна сума активів	2 364 477	3 335 073
Зобов'язання		
Кошти банків	0	440 032
Кошти клієнтів	1 875 858	2 461 079
Забезпечення		
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	1 176	1 088
Забезпечення винагород працівникам	9 335	7 328
Загальна сума забезпечень	10 511	8 416
Інші фінансові зобов'язання	17 110	23 354
Інші нефінансові зобов'язання	5 192	13 912
Поточні податкові зобов'язання	2 209	4 689
Загальна сума зобов'язань	1 910 880	2 951 482
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	264 690	264 690
Нерозподілений прибуток	184 440	148 433
Резервні та інші фонди банку	14 151	12 027
Інші резерви	-9 684	-41 559
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	453 597	383 591
Частки участі, що не забезпечують контролю	0	0
Загальна сума власного капіталу	453 597	383 591
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	2 364 477	3 335 073

Затверджено до випуску та підписано 21 листопада 2023 року

Т.в.о. Голови Правління  Є.О. Казаков

Головний бухгалтер  Л.М. Симоненко



Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат [320000]

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибуток або збиток [абстрактний тип]				
Прибуток (збиток) [абстрактний тип]				
Дохід від звичайної діяльності	92 945	314 425	112 540	301 366
Процентні доходи	76 944	272 463	99 090	256 885
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	76 944	272 463	99 090	256 885
Комісійні доходи	16 001	41 962	13 450	44 481
Процентні витрати	22 532	87 372	72 202	151 350
Комісійні витрати	9 251	15 320	3 045	9 260
Інші витрати	0	0	1 987	3 858
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	3 595
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-748	-3 974	-80	-80
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою	3 250	9 983	5 367	19 022
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-164	218	2 071	-438
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-6 625	5 719	191	15 646
Інші прибутки (збитки)	219	2 451	1 327	5 482
Витрати на виплати працівникам	39 208	114 138	26 788	82 520
Амортизаційні витрати	4 904	13 780	4 697	14 641
Інші адміністративні та операційні витрати	14 449	35 753	7 759	24 170
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	1 489	2 499	184	367
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	10 294	48 522	4 372	27 135
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-298	-634	-463	-862
Прибуток (збиток) до оподаткування	9 996	47 888	3 909	26 273
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 177	9 757	956	5 022
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	7 819	38 131	2 953	21 251
Прибуток (збиток)	7 819	38 131	2 953	21 251

	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції
Прибуток на акцію [статті]				
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	0,3900	1,9000	0,1500	1,0600
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	0,3900	1,9000	0,1500	1,0600
Розбавлений прибуток на акцію [абстрактний тип]				

	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції	Звичайні акції
Прибуток на акцію, що належить власникам банку [статті]				
Базовий прибуток (збиток) на акцію, що належить власникам банку	0,3900	1,9000	0,1500	1,0600

Затверджено до випуску та підписано 21 листопада 2023 року

Т.в.о. Голови Правління Є.О.Казakov

Головний бухгалтер Л.М. Симоненко

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування [410000]

	Поточний звітний період		Попередній звітний період	
	за поточний проміжний період	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Звіт про сукупний дохід				
Прибуток (збиток)	7 819	38 131	2 953	21 251
Інший сукупний дохід				
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування				
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, після оподаткування	6 792	31 875	-12 894	-12 894
Інший сукупний дохід, після оподаткування, фінансові активи оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 792	31 875	-12 894	-12 894
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	6 792	31 875	-12 894	-12 894
Загальна сума іншого сукупного доходу	6 792	31 875	-12 894	-12 894
Загальна сума сукупного доходу	14 611	70 006	-9 941	8 357

Затверджено до випуску та підписано 21 листопада 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Є.О.Казаков

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко



Звіт про рух грошових коштів, прямий метод [510000]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Звіт про рух грошових коштів		
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	42 021	44 325
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	3 595
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	9 983	19 022
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	2 976	5 947
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	15 320	9 260
Виплати працівникам та виплати від їх імені	112 131	84 194
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	35 652	27 054
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	-108 123	-47 619
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-440 000	-310 825
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	-43 026	2 092
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	-9 503	-4 790
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	-5 050	7 328
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	-589 881	-1 547 551
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-4 878	-8 458
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-8 707	198
Проценти сплачені	82 420	153 761
Проценти отримані	287 110	262 435
Повернення податків на прибуток (сплата)	12 246	9 745
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	-1 016 724	-1 810 696
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	532 651	546 672
Придбання основних засобів	8 070	8 178
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	521 590	537 638
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	8 271	3 790
Інші надходження (вибуття) грошових коштів	29	0
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	-8 242	-3 790
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	-503 376	-1 276 848
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-230	-438
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	-886	0
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	-502 720	-1 277 286
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 787 784	2 252 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 285 064	975 053

Затверджено до випуску та підписано листопада 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Є.О.Казаков

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

Звіт про зміни у власному капіталі [610000]

Резерв під прибутки та збитки за
фінансовими активами,
оцінених за справедливою
вартістю через інший сукупний
дохід

Звичайні акції

Поточний звітний період									
Звіт про зміни у власному капіталі									
	Відображені в Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Відображені в Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Відображені в Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Відображені в Раніше представлені
Власний капітал на початок періоду	264 690	264 690	12 027	12 027	-41 559	-41 559	148 433	148 433	383 591
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	0	0	0	0	0	0	38 131	38 131	38 131
Інший сукупний дохід	0	0	0	0	31 875	31 875	0	0	31 875
Сукупний дохід	0	0	0	0	31 875	31 875	38 131	38 131	70 006
Збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0	31 875	31 875	38 131	38 131	70 006
Розподіл прибутку минулих років	0	0	2 124	2 124	0	0	-2 124	-2 124	0
Власний капітал на кінець періоду	264 690	264 690	14 151	14 151	-9 684	-9 684	184 440	184 440	453 597
Попередній звітний період									
Звіт про зміни у власному капіталі									
Власний капітал на початок періоду	264 690	264 690	7 503	7 503	-2 170	-2 170	110 478	110 478	380 501
Зміни у власному капіталі									
Сукупний дохід									
Прибуток (збиток)	0	0	0	0	0	0	21 251	21 251	21 251
Інший сукупний дохід	0	0	0	0	-12 894	-12 894	0	0	-12 894
Сукупний дохід	0	0	0	0	-12 894	-12 894	21 251	21 251	8 357
Збільшення (зменшення) власного капіталу	0	0	0	0	-12 894	-12 894	21 251	21 251	8 357
Розподіл прибутку минулих років	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власний капітал на кінець періоду	264 690	264 690	7 503	7 503	-15 064	-15 064	131 729	131 729	388 858

Затверджено до випуску та підписано 21 листопада 2023 року

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер
Л.М. Симоненко

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу [800100]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу		
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	105 987	96 080
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	417 133	259 902
України	417 111	259 339
інших країн	22	563
Загальна сума грошових коштів	523 120	355 982
Грошові еквіваленти		
Короткострокові розміщення в НБУ	761 944	1 431 802
Депозитні сертифікати Національного банку України	761 944	1 431 802
Загальна сума грошових еквівалентів	761 944	1 431 802
Інші грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1 285 064	1 787 784
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	484 088	430 546
Кредити покупцям	26 402	12 968
Іпотека	61 913	98 831
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	572 403	542 345
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю	0	1 895
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	1 895
Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	400 889	913 253
Загальна сума фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	400 889	913 253
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	1 764 973	2 238 144
Загальна сума фінансових активів	2 165 862	3 153 292
Нематеріальні активи та гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Нематеріальні активи на етапі розробки	200	646
Інші нематеріальні активи	9 195	7 143
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	9 395	7 789
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	9 395	7 789
Основні засоби		
Земля та будівлі		

Будівлі	14 397	14 951
Загальна сума землі та будівель	14 397	14 951
Машини	1 431	1 784
Транспортні засоби		
Автомобілі	2 967	1 847
Загальна сума транспортних засобів	2 967	1 847
Пристосування та приладдя	993	1 230
Офісне обладнання	103	147
Комп'ютерне обладнання	6 472	8 399
Комунікаційне та мережеве обладнання	2 952	3 309
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	5 508	105
Інші основні засоби	1 213	1 329
Загальна сума основних засобів	36 036	33 101
Різні активи		
Чистий актив за програмою з визначеною виплатою	0	0
Похідні фінансові активи	1 670	1 895
Похідні фінансові інструменти, утримані для торгівлі	1 670	1 895
Державні боргові інструменти утримувані	400 889	913 253
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	400 889	913 253
Відстрочені податкові активи	583	574
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 886	482
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	10 389	2 863
Інша дебіторська заборгованість	1 218	750
Загальна сума інших фінансових активів	13 493	4 095
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	221	116
Дебіторська заборгованість за іншими податками	221	116
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	15 369	33 076
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	4 913	2 690
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу за винятком договірних активів	4 913	2 690
Попередні платежі та нарахований дохід включно з договірними активами		
Попередні платежі	4 913	2 690
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого доходу включно з договірними активами	4 913	2 690
Запаси	1 166	504
Інші активи	24 945	7 850
Загальна сума інших нефінансових активів	46 614	44 236
Категорії фінансових зобов'язань		

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1 892 968	2 924 465
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 892 968	2 924 465
Позики, за типами		
Кредити отримані	0	440 032
Забезпечені банківські кредити отримані	0	440 032
Загальна сума запозичень	0	440 032
Класи інших забезпечень		
Різні інші резерви за зобов'язанням		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 176	1 088
Усього різні інші резерви за зобов'язанням	1 176	1 088
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	398	3 864
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	10 392	11 506
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 633	1 921
Інші фінансові зобов'язання	4 687	6 063
Усього інших фінансових зобов'язань	17 110	23 354
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	387 011	203 508
Залишки на депозитах до запитання від клієнтів	4 057	13 098
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 482 359	2 240 179
Залишки на інших депозитах від клієнтів	2 430	4 294
Загальна сума депозитів від клієнтів	1 875 857	2 461 079
Зобов'язання перед центральними банками	0	440 032
Поточні податкові зобов'язання	2 209	4 689
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування і відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Відстрочений дохід включно з договірними зобов'язаннями		
Зобов'язання за договорами		
Аванси отримані, що представляють договірні зобов'язання за зобов'язаннями щодо виконання, виконаними станом на певний час	2 754	11 806
Загальна сума договірних зобов'язань	2 754	11 806
Відстрочений дохід за винятком договірних зобов'язань	342	403
Загальна сума відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 096	12 209
Загальна сума нарахувань і відстроченого доходу включно з договірними зобов'язаннями	3 096	12 209
Інша заборгованість	790	319
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 335	7 328
Інша кредиторська заборгованість	1 305	1 383
Загальна сума інших нефінансових зобов'язань	14 526	21 239

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції	264 690	264 690
Загальна сума статутного капіталу	264 690	264 690

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	38 131	42 479
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	146 309	105 954

Загальна сума нерозподіленого прибутку

184 440	148 433
----------------	----------------

Накопичений інший сукупний дохід

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-9 684	-41 559
---	--------	---------

Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу

-9 684	-41 559
---------------	----------------

Різний власний капітал

Резервні та інші фонди банку	14 151	12 027
------------------------------	--------	--------

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	2 364 477	3 335 073
Зобов'язання	1 910 880	2 951 482
Чисті активи (зобов'язання)	453 597	383 591

Примітки - Аналіз доходів та витрат [800200]

	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Аналіз доходів та витрат		
Дохід від звичайної діяльності		
Процентні доходи	272 463	256 883
Процентні доходи від грошових коштів та банківських залишків в інших банках	197	2
Процентні доходи від кредитів та авансів банкам	0	63
Процентні доходи від кредитів та авансів клієнтам	61 706	63 118
Процентні доходи від інших фінансових активів	210 560	193 700
Комісійні доходи		
Пов'язана з кредитом плата та комісійні доходи	1 130	565
Доходи від розрахунково-касового обслуговування	35 116	35 611
Доходи за операціями з цінними паперами	22	31
Доходи за позабалансовими операціями	604	870
Доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів	4 148	6 192
Інші комісійні доходи	942	1 214
Загальна сума гонорарів за послуги та комісійних доходів	41 962	44 483
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	314 425	301 366
Суттєві доходи та витрати		
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), торгівельна дебіторська заборгованість [компонент]		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	2 499	367
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у прибутку чи збитку, торгівельна дебіторська заборгованість	2 499	367
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку чи збитку, кредити та аванси		
Збиток від зменшення корисності, визнаний у прибутку або збитку, кредити та аванси	5 723	15 957
Чистий збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаний у складі прибутку або збитку, кредити та аванси	5 723	15 957
Витрати на реструктуризацію	21	202
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Збитки від вибуття основних засобів	0	170
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	0	-170
Прибутки (збитки) від вибуття інших непоточних активів	-634	-862
Інші фінансові доходи (витрати)	9 983	22 617
Процентні витрати	87 372	151 350
Процентні витрати за депозитами від клієнтів	58 431	28 142
Процентні витрати за зобов'язаннями перед центральними банками	28 118	122 539
Інші процентні витрати	823	669
Витрати на ремонт і обслуговування	16 294	11 825
Інші операційні доходи (витрати)	2 429	5 517

Витрати на благодійні внески та субсидії	898	1 259
Орендний дохід	0	248
Орендні витрати	3 145	2 212
Доходи від штрафів та пені	22	402
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		
Комісійні витрати		
Витрати від розрахунково-касового обслуговування	6 810	7 075
Витрати за позабалансовими операціями	2	0
Інші комісійні витрати	8 508	2 184
Загальна сума комісійних витрат	15 320	9 259
Доходи (витрати) від продажу		
Доходи (витрати) від продажу боргових інструментів	-3 974	-80
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	-3 974	-80
Витрати за характером		
Витрати на послуги	6 228	1 240
Витрати на оплату професійних послуг	834	604
Витрати на відрядження	198	125
Витрати на комунікацію	1 777	1 545
Комунальні витрати	1 575	1 202
Витрати на рекламу	123	91
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	99 057	70 969
Внески на соціальне забезпечення	15 050	11 491
Інші короткострокові виплати працівникам	31	60
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	114 138	82 520
Загальна сума витрат на виплати працівникам	114 138	82 520
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати		
Амортизаційні витрати	13 780	14 641
Загальна сума амортизаційних витрат	13 780	14 641
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	13 780	14 641
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	4 109	4 068
Інші витрати	5 054	3 858
Загальна сума витрат, за характером	143 309	106 327

Примітки - Пов'язана сторона [818000]

Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам
Винагорода провідному управлінському персоналу

Поточний звітний період	Попередній звітний період
33 877	38 646
33 877	38 646

Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або	Інші зв'язані сторони	
Поточний звітний період	Попередній звітний період	Попередній звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами [статті]

Операції між пов'язаними сторонами

Активи

Кредити та аванси клієнтам	161	913	36 735	34 326
Інші фінансові активи	8	8	2	11
Загальна сума активів	169	921	36 737	34 337

Зобов'язання

Кошти клієнтів	69 996	77 829	38 209	86 159
Інші фінансові зобов'язання	3 056	2 836	1 003	615
Інші нефінансові зобов'язання	10	11	24	35
Загальна сума зобов'язань	73 062	80 676	39 236	86 809

Доходи та витрати

Процентні доходи	54	52	3 866	5 694
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної відсотка	54	52	3 866	5 694
Процентні витрати	1 109	2 713	553	493
Комісійні доходи	182	243	425	791
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-3	-1 455	0	-1 850
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	-21	-4	14 059	-5 737
Інші адміністративні та операційні витрати	33 903	38 671	12 237	11 005

Примітки - Фінансові активи [822390-01]

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю		Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обов'язково оцінені за справедливою вартістю		Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові активи [статті]								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 179 077	1 691 704	0	0	0	0	1 179 077	1 691 704
Кредити та аванси клієнтам [абстрактний тип]								
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	484 088	430 546	0	0	0	0	484 088	430 546
Кредити покупцям	26 402	12 968	0	0	0	0	26 402	12 968
Іпотека	61 913	98 831	0	0	0	0	61 913	98 831
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	572 403	542 345	0	0	0	0	572 403	542 345
Інвестиції в цінні папери [абстрактний тип]								
Державні боргові інструменти утримувані	0	0	0	0	400 889	913 253	400 889	913 253
Загальна сума інвестицій в цінні папери	0	0	0	0	400 889	913 253	400 889	913 253
Похідні фінансові активи [абстрактний тип]								
Договір валютного свопу	0	0	0	1 895	0	0	0	1 895
Загальна сума похідних фінансових активів	0	0	0	1 895	0	0	0	1 895
Інші фінансові активи [абстрактний тип]								
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	13 493	4 095	0	0	0	0	13 493	4 095
Загальна сума інших фінансових активів	13 493	4 095	0	0	0	0	13 493	4 095
Загальна сума фінансових активів	1 764 973	2 238 144	0	1 895	400 889	913 253	2 165 862	3 153 292

Примітки - Фінансові зобов'язання [822390-03]

**Фінансові зобов'язання за
амортизованою
собівартістю**

	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
Розкриття інформації про фінансові зобов'язання [статті]				
Кошти банків	0	440 032	0	440 032
Кошти клієнтів	1 875 858	2 461 079	1 875 858	2 461 079
Інші фінансові зобов'язання	17 110	23 354	17 110	23 354
Загальна сума фінансових зобов'язань	1 892 968	2 924 465	1 892 968	2 924 465

Події після звітного періоду[815000]

Незважаючи на активні бойові дії, українська економіка відновлюється швидше, ніж очікував НБУ. Цьому посприяли відсутність перебоїв з електроенергією, а також подальше налагодження шляхів постачання, у тому числі через західні кордони. У результаті поживалися різні види економічної діяльності: металургія, тваринництво, харчова промисловість. Жвавішим, ніж очікував НБУ, був і внутрішній попит. Українці почали витратити більше коштів на товари та послуги. На це, зокрема, вплинуло поліпшення споживчих настроїв на тлі відновлення економіки та певне покращення фінансового стану домогосподарств. Вагому роль відіграють і значні бюджетні видатки. Уряд завдяки великим обсягам міжнародної допомоги може фінансувати соціальну сферу та відбудову пошкодженої інфраструктури, а за рахунок податків – забезпечувати армію.

Одночасно поліпшилися інфляційні та курсові очікування. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити з 27 жовтня 2023 року облікову ставку до 16%.

За оцінкою керівництва, суттєвих подій між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності Банку за період, що закінчився 30 вересня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

Управлінським персоналом Банку щоденно контролюється стан показників діяльності Банку та вживаються можливі заходи, необхідні для мінімізації потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

Не дивлячись на складну геополітичну та економічну ситуацію в Україні, Банк продовжує стабільно та прибутково працювати, в умовах війни забезпечує безперебійну операційну діяльність та виконує свої зобов'язання перед своїми клієнтами

Т.в.о. Голови Правління

Є.О.Казаков

Головний бухгалтер

Л.М. Симоненко

