

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 10-01/2326

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

В.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Бойко О.Б.

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "АЛЪТБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19358784
4. Місцезнаходження: 03037, м. Київ, Вузівська, 5
5. Міжміський код, телефон та факс: 0443644111, -
6. Адреса електронної пошти: contact@altbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://altbank.ua/ab-out-altbank>

30.10.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Інформація про засновників надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "АЛЬТБАНК", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 30.09.2019. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, оскільки відсоток акцій, що належать емітенту в юридичних особах не перевищує 5 відсотків. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки в штатному розписі емітента відсутня посада корпоративного секретаря. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не надається оскільки обмеження щодо обігу цінних паперів емітента відсутні, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Проміжну скорочену фінансову звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "АЛЬТБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

227777777,8

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

62

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Дегода Андрій Сергійович		
Стольніков Леонід Олімпійович		
Артюх Сергій Костянтинович		
Волох Ігор Олегович		
Шуптар Олег Володимирович		

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

5

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32004108001026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

16007012113412

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківські послуги	106	19.11.2018	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №825 від 25.09.2012. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №825 від 25.09.2012. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №1954 від 24.09.2013. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно рішення №1954 від 24.09.2013. Термін дії не обмежено.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Волох Ігор Олегович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- Рік народження
1967
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
30
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, В.о. Голови Правління

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Правління, Операційний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Воробйова Надія Леонідівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Універсал Банк", 21133352, директор департаменту операційного управління

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Правління, Директор з правових питань

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сорока Арсен Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Універсал Банк", 21133352, директор юридичного департаменту

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ізмайлова Ірина Дамирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1970

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

26

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, начальник центру фінансової аналітики та звітності

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горбачов Віктор Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1960

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

31

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "АВІГО КОНСАЛТИНГ", 42336967, директор

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коноваленко Надія Костянтинівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1954

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Ернст енд Янг", 33306921, головний фахівець з бухгалтерського обліку

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кораблін Сергій Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1958

5. Освіта

Доктор економічних наук

6. Стаж роботи (років)

35

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ДУ "Інститут економіки та прогнозування НАН України", 25199155, заступник директора
з наукової роботи

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Рицький Сергій Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1980

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

14

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Підприємство зі 100% іноземною інвестицією "МОНБЛАН", 32671445, юрист; Іноземне підприємство "ЛОГІН", 38204178, юрист (за сумісництвом)

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Рицький Сергій Володимирович є представником акціонера Дегоди Андрія Сергійовича.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Саналатій Віктор Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1966

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

27

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Реілтранс", 39486852, заступник директора; ТОВ "ЛОГІК ОРІЕНТАЛ", 41856756, директор (за сумісництвом); ТОВ "Скайтранс", 39268578, директор (за сумісництвом)

8. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бойко Олександр Борисович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
-
4. Рік народження
1971
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
26
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, радник Голови Правління.
8. Опис
У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі посадових осіб. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
кредити відсутні		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	X	

Податкові зобов'язання	X	271	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	372319	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	372590	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: кошти клієнтів 357408 тис.грн., інші зобов'язання 14911 тис.грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.07.2019	41/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0800941009	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,2	1138888889	227777777,8	100
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється.								

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.05.2018	Наглядова рада	230 000	683 580	33,65	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	02.05.2018	Наглядова рада	257 000	683 580	37,6	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	02.05.2018	Наглядова рада	237 000	683 580	34,67	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank

						банку України			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
4	02.05.2018	Наглядова рада	235 000	683 580	34,38	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	02.05.2018	Наглядова рада	165 000	683 580	24,14	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	02.05.2018	Наглядова рада	190 000	683 580	27,79	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	02.05.2018	Наглядова рада	210 000	683 580	30,72	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
8	02.05.2018	Наглядова рада	210 000	683 580	30,72	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

9	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
10	02.05.2018	Наглядова рада	150 000	683 580	21,94	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
11	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	683 580	20,48	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
12	02.05.2018	Наглядова рада	125 000	683 580	18,29	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
13	02.05.2018	Наглядова рада	175 000	683 580	25,6	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
14	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank

Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
15	02.05.2018	Наглядова рада	105 000	683 580	15,36	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
16	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	683 580	20,48	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
17	02.05.2018	Наглядова рада	90 000	683 580	13,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
18	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	683 580	20,48	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
19	02.05.2018	Наглядова рада	80 000	683 580	11,7	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
20	02.05.2018	Наглядова рада	105 000	683 580	15,36	придбання депозитних	29.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank

						сертифікатів Національного банку України		716/show	
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
21	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	683 580	29,26	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
22	02.05.2018	Наглядова рада	150 000	683 580	21,94	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
23	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	683 580	29,26	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
24	02.05.2018	Наглядова рада	175 000	683 580	25,6	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
25	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	683 580	23,41	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
26	02.05.2018	Наглядова рада	180 000	683 580	26,33	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
27	02.05.2018	Наглядова рада	155 000	683 580	22,67	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
28	02.05.2018	Наглядова рада	80 000	683 580	11,7	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
29	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
30	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	683 580	23,41	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
31	02.05.2018	Наглядова рада	125 000	683 580	18,29	придбання депозитних сертифікатів	13.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank

						Національного банку України			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
32	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
33	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	683 580	20,48	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
34	02.05.2018	Наглядова рада	95 000	683 580	13,9	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
35	02.05.2018	Наглядова рада	70 000	683 580	10,24	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
36	02.05.2018	Наглядова рада	85 000	683 580	12,43	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

37	02.05.2018	Наглядова рада	130 000	683 580	19,02	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	28.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
38	02.05.2018	Наглядова рада	195 000	683 580	28,53	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
39	02.05.2018	Наглядова рада	105 000	683 580	15,36	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
40	02.05.2018	Наглядова рада	90 000	683 580	13,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
41	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
42	02.05.2018	Наглядова рада	150 000	683 580	21,94	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank

Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
43	02.05.2018	Наглядова рада	90 000	683 580	13,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
44	02.05.2018	Наглядова рада	130 000	683 580	19,02	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
45	02.05.2018	Наглядова рада	95 000	683 580	13,9	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
46	02.05.2018	Наглядова рада	105 000	683 580	15,36	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
47	02.05.2018	Наглядова рада	155 000	683 580	22,67	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
48	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	683 580	23,41	придбання депозитних	17.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118	https://altbank.ua/about-altbank

						сертифікатів Національного банку України		716/show	
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
49	02.05.2018	Наглядова рада	155 000	683 580	22,67	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
50	02.05.2018	Наглядова рада	135 000	683 580	19,75	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
51	02.05.2018	Наглядова рада	245 000	683 580	35,84	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
52	02.05.2018	Наглядова рада	240 000	683 580	35,11	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
53	02.05.2018	Наглядова рада	245 000	683 580	35,84	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
54	02.05.2018	Наглядова рада	125 000	683 580	18,29	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
55	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	683 580	20,48	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
56	02.05.2018	Наглядова рада	110 000	683 580	16,09	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	27.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
57	02.05.2018	Наглядова рада	130 000	683 580	19,02	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.09.2019	https://stockmarket.gov.ua/db/xml/news/118716/show	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	273 486	452 296
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	7 893	7 379
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	155 116	141 301
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	95 979	24 550
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 289	1 289
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 333	1 333
Відстрочений податковий актив	1100	8 199	8 956
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	57 437	33 862
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	10 055	12 614
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	610 787	683 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	5 850
Кошти клієнтів	2010	357 408	439 267
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	146	125
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	15 036	5 138
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	372 590	450 380
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	227 778	205 000
Емісійні різниці	3010	41	41

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 559	449
Резерви переоцінки	3050	167	46
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	8 652	27 664
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	238 197	233 200
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	610 787	683 580

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://altbank.ua/about-altbank>

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Бойко О.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	53 871	38 973
Процентні витрати	1005	-16 749	-4 696
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	37 122	34 277
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	197	10 528
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	37 319	44 805
Комісійні доходи	1040	23 235	18 491
Комісійні витрати	1045	-5 630	-4 174
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	10	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 980	850
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	85	343
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-53 393	-40 612
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	5 606	19 703
Витрати на податок на прибуток	1510	-730	-3 540
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	4 876	16 163
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	4 876	16 163
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	148	-329
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-27	59
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	121	-270
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	4 997	15 893
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00001
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00001
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://altbank.ua/about-altbank>

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Бойко О.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	205 000	41	0	449	46	27 664	233 200	0	233 200
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	4 876	4 876	0	4 876
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	121	0	121	0	121
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	22 778	0	0	1 110	0	-23 888	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	227 778	41	0	1 559	167	8 652	238 197	0	238 197

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://altbank.ua/about-altbank>

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

Керівник

Бойко О.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	55 857	38 655
Процентні витрати, що сплачені	1015	-16 081	-4 752
Комісійні доходи, що отримані	1020	23 052	18 466
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-5 630	-4 174
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 912	1 326
Інші отримані операційні доходи	1100	102	6 917
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-32 872	-22 888
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-16 879	-15 877
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	12 461	17 673
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-70 663	22 440
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-595	-2 854
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-15 586	-57 962
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	11 861	-9 869
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-5 850	-1 842
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-71 621	-58 397
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-211	-2 776
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-140 204	-93 587
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	720
Придбання основних засобів	2110	-25 924	-3 197
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	-2 661
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-25 924	-5 138
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-12 252	522
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-178 380	-98 203
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	452 084	348 982
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	273 704	250 779

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://altbank.ua/about-altbank>
Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник

Бойко О.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2019 року

1.

1. Загальна інформація про діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТБАНК" (далі - "Банк") було засноване згідно законодавства України 21 жовтня 1991 року. Банк неодноразово змінював акціонерів, юридичну форму і назву. У 2016 році було підписано угоду про продаж контрольного пакета акцій Банку в розмірі 99,9129 % фізичним особам п. Артюху С.К., п. Дегоді А.С., п. Волоху І.О., п. Стольнікову Л.О. та п. Шуптару О.В.

18 листопада 2016 року до Державного реєстру банків здійснено запис про реєстрацію редакції статуту Публічного акціонерного товариства "АЛЬТБАНК" у зв'язку зі зміною назви Банку з Публічного акціонерного товариства "НЕОС БАНК" на Публічне акціонерне товариство "АЛЬТБАНК". Дана подія відбулась після завершення процедури придбання контрольного пакету акцій у AVH Ukraine Limited.

10 жовтня 2018 року позачергові Загальні збори акціонерів прийняли рішення змінити тип Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, змінити повне найменування Банку (вилучити слово "Публічне"), а також затвердити нові редакції Статуту Банку та положень про органи Банку. Всі зазначені зміни набирали чинності 13 листопада 2018 року, після погодження Національним банком України та державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 03037, місто Київ, вулиця Вузівська, будинок № 5.

Банк у своїй діяльності керується Законами України "Про банки та банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншим чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та інших органів виконавчої влади.

Учасники (акціонери) Банку. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року загальна пряма істотна участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

30 вересня		
2019 року		
31 грудня		
2018 року		
п. Артюх С.К.	24,5923466 %	24,5923466 %
п. Дегода А.С.	24,5923466 %	24,5923466 %
п. Стольніков Л.О.	24,5923466 %	24,5923466 %
п. Волох І.О.	20,0709676 %	20,0709676 %
п. Шуптар О.В.	6,1519926 %	6,1519926 %
Всього	100,00%	100,00%

Частка керівництва в акціях Банку складає 20,0709676% і належить Голові Правління п. Волоху І.О.

Організаційна структура Банку. На 30 вересня 2019 року банк має 1 відділення (31 грудня 2018 року - 1 відділення). Станом на 30 вересня 2019 року кількість працівників Банку становить 70 осіб (31 грудня 2018 року - 68 осіб).

Ліцензії та дозволи Банку. На підставі ліцензії Національного банку України № 106 від 19 листопада 2018 року Банк надає повний спектр банківських послуг.

Відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування та професійну діяльність на фондовому ринку з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність та дилерську діяльність.

Основною діяльністю Банку є надання банківських послуг юридичним і фізичним особам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

2.

2. Операційне середовище

Протягом трьох кварталів 2019 року економічне зростання було повільним. Зниження інтенсивності військового конфлікту на сході країни, очищення банківської системи та поліпшення економічних очікувань сприяли поступовому відновленню припливу депозитів у національній валюті в банківську систему, який підсилювався поживленням економічної активності та підвищенням як реальних, так і номінальних доходів населення.

Стійке поліпшення макроекономічної ситуації в Україні впродовж поточного року дало змогу Національному банку продовжувати заходи з лібералізації валютного ринку. Загалом з початку цього року пом'якшено або припинено дію вже понад 30 валютних обмежень. Одним з ключових рішень стало скасування обов'язкового продажу частини валютних надходжень.

Слід відзначити прийнятні показники платіжного балансу. Умови торгівлі для України поліпшилися через зниження цін на природній газ за одночасного зростання цін на залізну руду та зернові на світових ринках. Крім цього, збільшилися надходження з оплати праці з-за кордону, знизилася обсяги репатріації дивідендів, підвищився інтерес міжнародних інвесторів до українських державних облігацій. Ці фактори компенсували вплив валюти, зумовлений іншими чинниками, зокрема значними обсягами погашень державного боргу.

Попри загальне високе боргове навантаження на державні фінанси, міжнародні резерви України станом на 1 жовтня 2019 року становлять в 21,4 млрд дол. США.

Рівень споживчої інфляції за підсумками дев'яти місяців 2019 року становив 7,5% у річному вимірі. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Найбільше це відобразилося у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості.

5 вересня 2019 року Національний банк України прийняв рішення знизити облікову ставку до 16,5% річних. Цьому сприяла жорстка монетарна політика Національного банку. Зокрема, вона стала однією з причин зміцнення курсу гривні.

На даний момент внутрішні політичні ризики для фінансової стабільності послабилися з початком роботи Верховної Ради нового скликання та формуванням нового уряду. Це відкриває можливість для активізації переговорів з Міжнародним валютним фондом щодо нової програми співпраці. Водночас, зберігаються загрози для фінансової стабільності, пов'язані з перебігом судових процесів щодо рішень держави, спрямованих на оздоровлення банківського сектору. До ризиків зовнішнього походження слід

віднести: ескалація військового конфлікту та нові торговельні обмеження з боку Росії, посилення торговельних війн та підвищення турбулентності на глобальних фінансових ринках.

3.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до стандартів МСФЗ і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, окрім наведених у примітці 4.

Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.

4. Зміни в обліковій політиці та розкритті інформації

У цій проміжній фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ 17.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКТ 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді у разі настання певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

5.

5. Ефект змін облікової політики і змін у форматі представлення інформації

У цій примітці пояснюється вплив прийняття МСФЗ 16 "Оренда" на фінансовий звіт Банку, який Банк застосував з 01 січня 2019 року.

Банк застосував МСФЗ 16 ретроспективно з 01 січня 2019 року, але не перераховував порівняльну інформацію для звітного періоду 2018 року, як це було дозволено згідно з окремими перехідними положеннями стандарту.

При застосуванні МСФЗ 16 банк визнав зобов'язання за орендою стосовно оренди, яка раніше була класифікована як "операційна оренда" за принципами МСБО 17 "Оренда".

За усіма договорами, які раніше обліковувались як операційна оренда, Банк станом на 01 січня 2019 визнав:

а) орендне зобов'язання - за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки додаткових запозичень Банку станом на 01 січня 2019 року. У якості ставки додаткових запозичень Банк використовує ставку рефінансування НБУ.

б) актив з права користування - за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року.

Оскільки активи з права користування визнаються ретроспективно, то при переході амортизація за ними починається у січні 2019.

Що стосується зменшення корисності, то на дату переходу Банк застосовує дозволений МСФЗ 16 альтернативний підхід щодо виконання аналізу на предмет зменшення корисності, а саме, Банк оцінює, чи є оренда обтяжливою станом на 31 грудня 2018 року, як це визначено у МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Оскільки Банк вважає, що жоден з договорів оренди не є обтяжливим станом на 31 грудня 2018 року, Банк не здійснює коригувань активів з права користування на дату переходу.

На дату початку оренди Банк оцінює актив з права користування за собівартістю. Оскільки Банк використовує всі активи з права користування у власній діяльності і не здає їх в суборенду, то після дати початку оренди Банк оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Станом на 01 січня 2019 року сума активів з права користування і орендних зобов'язань становила 10 129 тис.грн.

6.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про фінансовий стан представлені таким чином:

30 вересня

2019 року 31 грудня

2018 року

Готівкові кошти	29 002 28 997	
Кошти в Національному банку України	34 590 23 234	
Депозитні сертифікати Національного Банку України	130 052325 495	
	193 644377 726	

Кореспондентські рахунки в банках

України	80 145 74 852
---------	---------------

інших країн	- 1
-------------	-----

	80 145 74 853
--	---------------

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення	(303)	(283)
--	-------	-------

Всього грошових коштів та їх еквівалентів	273 486452 296
---	----------------

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

30 вересня

2019 року	31 грудня 2018 року
-----------	---------------------

Грошові кошти та їх еквіваленти	273 486452 296
---------------------------------	----------------

Зменшення на суму нарахованих доходів	(85)	(495)
---------------------------------------	------	-------

Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	303	283
---	-----	-----

Всього грошових коштів та їх еквівалентів	273 704452 084
---	----------------

Резерв під знецінення за статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти"

За готівковими коштами, коштами в Національному банку України та депозитними сертифікатами Національного Банку України протягом дев'яти місяців 2019 та 2018 років знецінення не визнавалось.

Кореспондентські рахунки

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві-				
дуально		Індиві-		

дуально

Працюючі активи

Високий рейтинг	79 714	-	-	79 714
Стандартний рейтинг	365	-	-	365
Рейтинг нижче стандартного	66	-	-	66
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	80 145	-	-	80 145

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Індиві-
дуально Індиві-

дуально

Працюючі активи

Високий рейтинг	74 654	-	-	74 654
Стандартний рейтинг	127	-	-	127
Рейтинг нижче стандартного	9	-	-	9
Прострочені, але не знецінені	62	-	-	62
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	1	-	1
Всього	74 852	1	-	74 853

У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості за кореспондентськими рахунками:

Кореспондентські рахунки Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Індиві-
дуально Індиві-

дуально

Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	74 852 1	-	74 853
Нові створені або придбані активи	80 145 -	-	80 145
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (1) - (74 853)			(74 852)
Переведення в Стадію 1	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-
Списані суми	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	80 145 -	-	80 145

Кореспондентські рахунки Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Індиві-

дуально Індиві-

дуально

Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	57 739 4	-	57 743
Нові створені або придбані активи	60 452 13	-	60 465
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (4) - (57 743)			(57 739)
Переведення в Стадію 1	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-
Списані суми	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	60 452 13	-	60 465

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL за кореспондентськими рахунками:

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві- дуально				
Індиві- дуально				
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	282	1	-	283
Нові створені або придбані активи	303	-	-	303
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(282) (1)
-	(283)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	303	-	-	303
Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві- дуально				
Індиві- дуально				
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	5 216	4	-	5 220

Нові створені або придбані активи	285	13	-	298
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(5 216) (4)
-	(5 220)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	285	13	-	298

7.

7. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в банках в забезпеченні	9 138	8 537
Кошти в розрахунках за операціями з банками	27	33
	9 165	8 570
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(1 272)	(1 191)
	7 893	7 379

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2019 року складає 9 119 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 8 517 тисяч гривень).

Резерв під знецінення за статтею "Кошти в банках"

Кошти в банках в забезпеченні

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві-				
дуально	Індиві-			
дуально				
Працюючі активи				
Високий рейтинг	20	-	-	20
Стандартний рейтинг	9 145	-	-	9 145
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	9 165	-	9 165	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві-				
дуально	Індиві-			
дуально				
Працюючі активи				
Високий рейтинг	20	-	-	20
Стандартний рейтинг	8 550	-	-	8 550
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-

Прострочені, але не знецінені - - - -

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені - - - -

Всього 8 570 - - 8 570

У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості за коштами в банках в забезпеченні:

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
-------------------------------	----------	----------	----------	--------

Індиві-

дуально Індиві-

дуально

Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	8 537	-	-	8 537
--	-------	---	---	-------

Нові створені або придбані активи	601	-	-	601
-----------------------------------	-----	---	---	-----

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-
--	---	---	---	---

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---

Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2019 року	9 138	-	-	9 138
--------------------------------	-------	---	---	-------

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
-------------------------------	----------	----------	----------	--------

Індиві-

дуально Індиві-

дуально

Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	6 970	-	-	6 970
--	-------	---	---	-------

Нові створені або придбані активи	2 841	-	-	2 841
-----------------------------------	-------	---	---	-------

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	9 811	-	-	9 811

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL за коштами в банках в забезпеченні:

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві- дуально				
Індиві- дуально				
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	1 175	-	-	1 175
Нові створені або придбані активи	84	-	-	84
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
-	-	-	-	-

Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року	1 259	-	-	1 259	
Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Індиві- дуально	Індиві- дуально				
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	962	-	-	962	
Нові створені або придбані активи	389		389		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	
Амортизація дисконту	-	-	-	-	
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання					
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL					
-					
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2018 року	1 351	-	-	1 351	
Кошти в розрахунках за операціями з банками					
У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості за коштами в розрахунках за операціями з банками:					
Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія		3

Всього					
На					
груповій основі	На				
груповій основі					
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	33	-	-	33	
Нові створені або придбані активи	-	-	-	-	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(6)			-	
- (6)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року	27	-	-	27	
Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3	
Всього					
На					
груповій основі	На				
груповій основі					
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	-	-	-	-	
Нові створені або придбані активи	15	-	-	15	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-			-	
-	-			-	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до					

припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	15	-	-	15

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL за коштами в розрахунках за операціями з банками:

Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Всього				
На				
груповій основі	На			
груповій основі				
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	16	-	-	16
Нові створені або придбані активи	-	-	-	-
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(3)			-
- (3)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-				-
-				
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL				
-				
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	13	-	-	13
Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Всього				

На груповій основі	На груповій основі			
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	-	-	-	-
Нові створені або придбані активи	7	-	-	7
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	7	-	-	7

8.

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити, що надані юридичним особам	152 438 142	595
Іпотечні кредити фізичним особам	3 186	-

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 2 519 2 134

158 143144 729

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (3 027) (3 428)

Усього кредитів за мінусом резервів 155 116141 301

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2019 року становив 34 337 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 45 099 тисяч гривень).

Резерв під знецінення за статтю "Кредити клієнтам"

Кредити, що надані юридичним особам

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу

30 вересня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Індиві- дуально	Індиві- дуально				
Працюючі активи					
Високий рейтинг	95 397	-	-	-	95 397
Стандартний рейтинг	2 082	-	-	-	2 082
Рейтинг нижче стандартного	54 604	-	-	-	54 604
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи					
Індивідуально знецінені	-	-	355	-	355
Всього	152 083	355	-	152 438	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
--	----------	----------	----------	------	--------

Індиві-					
дуально	Індиві-				
дуально					
Працюючі активи					
Високий рейтинг	77 264	-	-	-	77 264
Стандартний рейтинг	5 496	-	-	-	5 496
Рейтинг нижче стандартного	25 554	-	-	-	25 554
Прострочені, але не знецінені	33 663	-	-	-	33 663
Непрацюючі активи					
Індивідуально знецінені	-	-	618	-	618
Всього	141 977-	618	-	142 595	

У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості стосовно кредитів, що надані юридичним особам:

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	
Всього					
Індиві-					
дуально	Індиві-				
дуально					
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	141 977	-	618	-	142 595
Нові створені або придбані активи	63 693	-	-	-	63 693
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(49				499)
- (263)	-	(49 762)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2		-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання					
-	-	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(4 088)	-	-	-	(4 088)
Станом на 30 вересня 2019 року	152 083-	355	-	152 438	

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ
Всього				
Індиві- дуально	Індиві- дуально			
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	86 926	-	-	86 926
Нові створені або придбані активи	56 800	-	56 800	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	(87)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(1 162)	1 162	-	
Переведення в Стадію 3	-	(1 075)	1 075	
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2018 року	142 564	1 075	-	143 639

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL стосовно кредитів, що надані юридичним особам:

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ
Всього				
Індиві- дуально	Індиві- дуально			
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	2 371	618	-	2 989
Нові створені або придбані активи	963	-	-	963
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(263)	(1 401)	-	(1 138)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-		
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	-		-
Амортизація дисконту	-	-	-	-	-		
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-		
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-	-		
Відшкодування збитків	-	-	-	-	-		
Списані суми	-	-	-	-	-		
Курсові різниці	(71)	-	-	-	(71)		
Станом на 30 вересня 2019 року	2 125	-	355		2 480		
Кредити, що надані юридичним особам		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ		
Всього							
Індиві-							
дуально		Індиві-					
дуально							
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	-	-	-	-	-		
Нові створені або придбані активи	172	-	-	-	172		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-	-		(87)
	(87)						
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	(76)	76	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	-	(1 075)	1 075	-	-		
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	-		1 086
	1 086						
Амортизація дисконту	-	-	-	-	-		
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-		
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-	-		

-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	96	-	1 075	-	1 171	

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Індиві-						
дуально	На					
груповій основі	Індиві-					
дуально						
Працюючі активи						
Високий рейтинг	-	-	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	161	2 040	-	-	-	2 201
Рейтинг нижче стандартного	312	-	-	-	-	312
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи						
Індивідуально знецінені	-	-	6	-	-	6
Всього	473	2 040	6	-	-	2 519

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Індиві-						
дуально	На					

груповій основі	Індиві-					
дуально						
Працюючі активи						
Високий рейтинг	-	1 766	-	-	-	1 766
Стандартний рейтинг	69	-	-	-	-	69
Рейтинг нижче стандартного	299	-	-	-	-	299
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи						
Індивідуально знецінені	-	-	-	-	-	-
Всього	368	1 766	-	-	-	2 134

У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості стосовно кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби:

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Стадія 3		Стадія 1		Стадія 2	
	Індиві-	На	РОСІ	Всього	Індиві-	На
Індиві-						
дуально						
груповій основі						
дуально						
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	368	1 766	-	-	-	2 134
Нові створені або придбані активи	257	726	-	-	983	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	(598)	(152)	(446)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	(6)	6	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання						
Списані суми	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	473	2 040	6	-	-	2 519

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Стадія 3	РОСІ	Всього	Стадія 1	Стадія 1	Стадія	2
Індиві- дуально	На						
груповій основі	Індиві- дуально						
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року	49	162	-	-	-	211	
Нові створені або придбані активи	45	1 452	-	-	-	1 497	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	94	1 614	-	-	-	1 708	

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL стосовно кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби:

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Стадія 3	РОСІ	Всього	Стадія 1	Стадія 1	Стадія	2
Індиві- дуально	На						
груповій основі	Індиві- дуально						
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	181	258	-	-	-	439	
Нові створені або придбані активи	64	122	-	-	-	186	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-	-	(72)	(60)
		(132)					

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	(6)	6	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація дисконту -	-	-	-	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання -	-	-	-	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL							
-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-	-	-	-
Списані суми -	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	173	314	6	-	-	493	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби							
Стадія 3	РОСІ	Всього	Стадія 1	Стадія 1	Стадія	2	
Індиві-							
дуально На							
груповій основі Індиві-							
дуально							
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	48	-	-	-	-	48	
Нові створені або придбані активи		276	-	-	-	276	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)						(27)	-
-	-	(27)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-	-	
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	-	-	-

Амортизація дисконту - - - - -

Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - - -

Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL

- - - - -

Відшкодування збитків - - - - -

Списані суми - - - - -

Курсові різниці - - - - -

Станом на 30 вересня 2018 року 21 276 - - - 297

Протягом дев'яти місяців 2018 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 592 тисячі гривень, та 6 000 тисяч гривень отримано за відступлення права вимоги за раніше списаною за рахунок резервів у минулих роках кредитною заборгованістю.

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Індиві-						
дуально	На					
груповій основі	Індиві-					
дуально						
Працюючі активи						
Високий рейтинг	-	-	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	1 440	-	-	-	1 440	
Рейтинг нижче стандартного	1 746	-	-	-	-	1 746
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-	-	-
Непрацюючі активи						
Індивідуально знецінені	-	-	-	-	-	-
Всього	3 186	-	-	-	3 186	

У таблицях нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості стосовно іпотечних кредитів, що надані фізичним особам:

Іпотечні кредити, що надані фізичним особам Стадія 1 Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3

РОСІ Всього

Індиві-

дуально На

груповій основі Індиві-

дуально

Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року - - - - -

Нові створені або придбані активи 3 186 - - - - 3 186

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) -
- - - -

Переведення в Стадію 1 - - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - - -

Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - - -

Списані суми - - - - -

Курсові різниці - - - - -

Станом на 30 вересня 2019 року 3 186 - - - - 3 186

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL стосовно іпотечних кредитів, що надані фізичним особам:

Іпотечні кредити, що надані фізичним особам Стадія 1 Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3
РОСІ Всього

Індиві-

дуально На

груповій основі Індиві-

дуально

Резерв під ECL на 01 січня 2019 року - - - - -

Нові створені або придбані активи 54 - - - - 54

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) - -
- - - -

Переведення в Стадію 1 - - - - -

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	-	-	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизація дисконту -	-	-	-	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання -	-	-	-	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL							
-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-	-	-	-
Списані суми -	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	54	-	-	-	-	-	54

9.

9. Інвестиції в цінні папери

Нижче наведено аналіз балансової вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за FVTOCI:

	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Державні облигації номіновані в гривнях	19 916	10 664
Державні облигації номіновані в доларах США	76 052	13 875
Акції підприємств	11	11
Всього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	95 979	24 550

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

	Вид діяльності 30 вересня	
	2019 року	31 грудня 2018 року
Акції підприємств, у тому числі:	11	11
ПАТ "Розрахунковий центр" Інші види грошового посередництва	2	2

ПрАТ "УФБ" Управління фінансовими ринками	8	8
ПрАТ "УМВБ" Управління фінансовими ринками	1	1
ПАТ "СВІТ" Електрозв'язок -	-	-
Всього цінних паперів за мінусом резервів	11	11

10.

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Машини та обладнання	Нематеріальні активи	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Всього
На 31 грудня 2017 року:	3 563	1 173	6 304	2 823	13 863
первісна вартість	7 396	3 951	6 304	4 168	21 819
знос (3 833)	(2 778)	-	(1 345)	(7 956)	
Надходження	1 357	60	5 876	4 020	11 313
Вибуття	-	-	(5 437)	-	(5 437)
Амортизаційні відрахування	(663)	(319)	-	(545)	(1 527)
На 30 вересня 2018 року:	4 257	914	6 743	6 298	18 212
первісна вартість	8 737	3 937	6 743	8 188	27 605
знос (4 480)	(3 023)	-	(1 890)	(9 393)	
На 31 грудня 2018 року:	6 273	841	18 998	7 750	33 862
первісна вартість	10 956	3 941	18 998	9 353	43 248
знос (4 683)	(3 100)	-	(1 603)	(9 386)	
Надходження	3 417	15 143	25 930	3 769	48 259
Вибуття	(88)	(5)	(22 329)	-	(22 422)
Амортизаційні відрахування	(989)	(347)	-	(926)	(2 262)
На 30 вересня 2019 року:	8 613	15 632	22 599	10 593	57 437
первісна вартість	14 234	17 940	22 599	13 122	67 895
знос (5 621)	(2 308)	-	(2 529)	(10 458)	

11.

11. Активи з права користування

Активи з права користування: будівлі Активи з права користування: програмним продуктом
Всього

Первісне визнання	8 846	1 283	10 129
Модифікація	(33)	-	(33)
Амортизаційні відрахування	(734)	(152)	(886)
На 30 вересня 2019 року:	8 079	1 131	9 210
первісна вартість	8 813	1 283	10 096
знос	(734)	(152)	(886)

12.

12. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

30 вересня		
2019 року	31 грудня	
2018 року		
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за банківськими операціями	343	182
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	132	1
	475	183
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(305)	(173)
	170	10
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	95	1 331
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	567	596
Запаси матеріальних цінностей	18	10 744
	680	12 671
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(5)	(67)

675 12 604

Всього інших активів за вирахуванням резервів 845 12 614

Резерв під знецінення за статтею "Інші активи"

Інші фінансові активи

У таблиці нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL станом на звітні дати. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	238	-	-	238
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	237	237
Всього	238	-	237	475

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	30	-	-	30
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	153	153
Всього 30	-	153	183	

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості стосовно інших фінансових активів:

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року			30	- 153 183
Нові створені або придбані активи	301	-	44	345
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(20)	(41)		(21) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(72)	-	72	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	(12)	(12)	
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року		238	-	237 475

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Валова балансова вартість на 1 січня 2018 року			71	- 109 180
Нові створені або придбані активи	39	-	-	39
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(2)	(2)		- -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(37)	-	37	-

Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до

припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 вересня 2018 року 73 - 144 217

У таблиці нижче представлений аналіз змін резервів під ECL стосовно інших фінансових активів:

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	20	-	153	173
Нові створені або придбані активи	133	-	45	178
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(20)	(34)	(14)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(71)	-	71	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-
Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	(12)	(12)	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	68	-	237	305
Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	На груповій основі	На груповій основі		
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	32	-	109	141

Нові створені або придбані активи	43	-	-	43
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(2)	(2)	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(37)	-	37	-
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-	-
Амортизація дисконту -	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання -	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми -	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	38	-	144	182

Інші нефінансові активи

Для забезпечення безперебійної звичайної діяльності Банк здійснює закупівлю товарів та послуг з відстроченням постачання. За такою дебіторською заборгованістю Банк розраховує оціночний резерв під збитки від знецінення.

У таблиці нижче показано аналіз зміни резерву під знецінення нефінансової дебіторської заборгованості з придбання активів та послуг:

	2019 рік	2018 рік
Залишок на 1 січня	(67)	(86)
Зміни резерву протягом періоду	62	(344)
Списання безнадійної заборгованості -	-	-
Залишок на 30 вересня (5)	(430)	

Протягом дев'яти місяців 2019 та 2018 року не відбувалось погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках.

13.

13. Кошти банків

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кореспондентські рахунки банків України - 5 850

Всього коштів банків - 5 850

14.

14. Кошти клієнтів

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Юридичні особи: 197 462 215 694

кошти на вимогу та поточні рахунки 159 654 212 645

строкові кошти 37 709 2 950

кошти за недіючими рахунками 99 99

Фізичні особи: 159 946 223 573

кошти на вимогу та поточні рахунки 112 362 160 054

строкові кошти 46 328 62 055

кошти за недіючими рахунками 1 256 1 464

Всього коштів клієнтів 357 408 439 267

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

сума % сума %

Фізичні особи - резиденти 117 812 33,0 168 167 38,3

Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 94 881 26,5 30 072 6,8

Оптова та роздрібна торгівля 52 126 14,6 81 038 18,5

Фізичні особи - нерезиденти 42 134 11,8 55 406 12,7

Переробна промисловість 31 957 8,9 36 564 8,3

Будівництво 4 992 1,4 23 571 5,4

Інформація та телекомунікації 3 042 0,9 21 723 4,9

Операції з нерухомим майном	2 255	0,6	2 551	0,6
Юридичні особи - нерезиденти	1 917	0,5	2 415	0,5
Інші	6 292	1,8	17 760	4,0
Всього коштів клієнтів	357 408	100,0	439 267	100,0

15.

15. Інші зобов'язання

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Інші фінансові зобов'язання

Забезпечення зобов'язання 17 28

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями 1 291 150

Всього інших фінансових зобов'язань 1 308 178

Інші нефінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 783 1 716

Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги 504 1 952

Доходи майбутніх періодів 923 883

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток 851 409

Всього інших нефінансових зобов'язань 4 061 4 960

Всього інших зобов'язань 5 369 5 138

16.

16. Умовні та контрактні зобов'язання

Для задоволення фінансових потреб клієнтів Банк приймає на себе різні безвідкличні договірні зобов'язання та умовні зобов'язання. До них відносяться фінансові гарантії та інші зобов'язання з надання позик. Незважаючи на те, що такі зобов'язання можуть не визнаватися в звіті про фінансовий стан, вони несуть кредитний ризик та, відповідно, є частиною загальної схильності Банку до ризиків.

Згідно з умовами гарантій Банк зобов'язаний здійснювати платежі від імені клієнтів у разі настання певних подій. Гарантії схильні до такого ж кредитного ризику, як і позики. Номінальна вартість таких договірних зобов'язань наведена в таблиці нижче:

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Фінансові гарантії 28 294 3 748

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 157 790125 277

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 5 651 6 467

163 441131 744

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (146) (125)

Разом 191 589135 367

Збитки від знецінення за гарантіями та іншим договірним зобов'язанням

Нижче представлений аналіз змін номінальної вартості та відповідних резервів під знецінення стосовно гарантій та інших договірних зобов'язань:

Фінансові гарантії

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL.

Схильність до кредитного ризику:

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві-				
дуально	Індиві-			
дуально				
Працюючі активи				
Високий рейтинг	28 294	-	-	28 294
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	28 294	-	28 294	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
--	----------	----------	----------	--------

Індиві-				
дуально	Індиві-			
дуально				
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	1 534	-	-	1 534
Рейтинг нижче стандартного	2 214	-	-	2 214
Прострочені, але не знецінені	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	3 748	-	-	3 748

У таблицях нижче представлений аналіз змін схильності до ризику:

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Індиві-				
дуально	Індиві-			
дуально				
Схильність до ризику на 1 січня 2019 року	3 748	-	-	3 748
Нові гарантії	24 546	-	-	24 546
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	28 294	-	-	28 294
Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього

Індиві-					
дуально	Індиві-				
дуально					
Схильність до ризику на 1 січня 2018 року	4 376	-	-	4 376	
Нові гарантії	-	-	-	-	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) 383)	-	-	(1 383)		(1
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2018 року	2 993	-	-	2 993	

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL:

Фінансові гарантії	Стадія 1				
Індиві-					
дуально	Стадія 2				
Індиві-					
дуально	Стадія 3	Всього			
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	2	-	-	2	
Нові гарантії	30	-	-	30	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	-		-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року-	-	-	-		-

Амортизація дисконту	-	-	-	-
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL	-	-	-	-
Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	32	-	-	32

Фінансові гарантії Стадія 1

Індиві-

дуально Стадія 2

Індиві-

дуально Стадія 3 Всього

Резерв під ECL на 01 січня 2018 року 12 - - 12

Нові гарантії 12 - - 12

Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) -
- - -

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року -
- -

Амортизація дисконту - - - -

Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL

- - - -

Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2018 року 24 - - 24

Безвідкличні невикористані кредитні лінії

У таблицях нижче показано кредитну якість та максимальну схильність до кредитного ризику в залежності від рівня внутрішнього кредитного рейтингу Банку та Стадії ECL.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2019 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На груповій основі			
На груповій основі			
Працюючі активи			
Високий рейтинг	5 651	-	5 651
Стандартний рейтинг	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-
Непрацюючі активи			
Індивідуально знецінені	-	-	-
Всього	5 651	-	5 651

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2018 року

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На груповій основі			
На груповій основі			
Працюючі активи			
Високий рейтинг	-	-	-
Стандартний рейтинг	6 467	-	6 467
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-
Прострочені, але не знецінені	-	-	-
Непрацюючі активи			

Індивідуально знецінені - - - -

Всього 6 467 - - 6 467

У таблицях нижче представлений аналіз змін номінальної вартості інших зобов'язань з надання позик:

Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1

На груповій

основі Стадія 2

На груповій

основі Стадія 3 Всього

Схильність до ризику на 1 січня 2019 року 6 467 - - 6 467

Нові договори - - - -

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (816)
- - (816)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2019 року 5 651 - - 5 651

Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1

На груповій

основі Стадія 2

На груповій

основі Стадія 3 Всього

Схильність до ризику на 1 січня 2018 року - - - -

Нові договори 6 048 - - 6 048

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) -

-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2018 року	6 048	-	-	6 048

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL стосовно інших зобов'язань з надання позик:

Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1

На груповій

основі Стадія 2

На груповій

основі Стадія 3 Всього

Резерв під ECL на 01 січня 2019 року 123 - - 123

Нові договори - - - -

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (9)
- - (9)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року - - - -

Амортизація дисконту - - - -

Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL

- - - -

Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року	114	-	-	114	
Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1					
На груповій основі Стадія 2					
На груповій основі Стадія 3					
Всього					
Резерв під ECL на 01 січня 2018 року	-	-	-	-	
Нові договори	134	-	-	134	
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) -					
	-	-	-		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Вплив на ECL на кінець року в результаті переведення з однієї Стадії в іншу протягом року -					
	-	-			
Амортизація дисконту -					
	-	-	-		
Зміна моделей та вихідних даних, використаних для оцінки ECL					
	-	-	-		
Зміни в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання -					
	-	-	-		
Списані суми -					
	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2018 року	134	-	-	134	

Розгляд справ у суді Станом на 30 вересня 2019 року розглядаються 2 позови Банку на загальну суму 1 513 тисяч гривень, з яких 2 позови про стягнення заборгованості з Державною податковою службою. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 1 майновий позов на суму 8 213 тисяч гривень та 7 позовів немайнового характеру, в яких відповідачем є Банк.

17.

17. Резерви переоцінки

30 вересня 2019 року 31 грудня 2018 року

Залишок на початок періоду 46 242

Зміни результатів переоцінки інструментів капіталу - -

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів 148 (239)

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів (27) 43

Залишок на кінець періоду 167 46

18.

18. Чистий процентний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2019 2018

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 22 505 14 386

Кредитами клієнтів 21 237 14 055

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід
6 091 4 794

Коштами в інших банках 4 038 5 738

Усього процентних доходів 53 871 38 973

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за

Коштами на вимогу фізичних осіб (7 544) (815)

Коштами на вимогу суб'єктів господарювання (4 055) (2 287)

Строковими коштами фізичних осіб (3 252) (965)

Фінансовим лізингом (орендою) (1 212) -

Строковими коштами юридичних осіб (659) (623)

Коштами на вимогу небанківських фінансових установ (27) (6)

Усього процентних витрат (16 749) (4 696)

Чисті процентні доходи 37 122 34 277

19.

19. Чистий комісійний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2019 2018

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку	11 710	9 680
Розрахунково-касові операції	10 609	8 335
Гарантії надані та позабалансові операції	539	128
За операціями з цінними паперами для клієнтів		124 103
Кредитне обслуговування	30	37
Інші	223	208
Усього комісійних доходів	23 235	18 491

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(3 462)	(2 515)
Розрахунково-касові операції	(2 067)	(1 576)
Інші	(101)	(83)
Усього комісійних витрат	(5 630)	(4 174)

20.

20. Витрати по кредитних збитках

В таблицях нижче представлені витрати на ECL за фінансовими інструментами станом на 30 вересня 2019 року та 30 вересня 2018 року, визнані у складі прибутку або збитку:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

При-міт-ка	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		РОСІ	Всього	
	Інди-віду-ально		На групо-вій основі		Інди-віду-ально			На групо-вій основі	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	(21)	-	1	-	-	-	-	(20)
Кошти в банках	7	(81)	-	-	-	-	-	(81)	
Кредити клієнтам	8	200	(56)	(6)	-	263	-	401	

Інвестиції в цінні папери	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші активи	12	-	14	-	-	(96)	-	(82)	
Інші зобов'язання		-	-	-	-	-	-	-	-
Оціночні зобов'язання	16	(30)	9	-	-	-	-	(21)	
Всього витрати по кредитних збитках			68	(33)	(5)	-	-	167	- 197

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018

При-міт-ка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього				
	Інди-віду-ально	На групо-вій основі	Інди-віду-ально		На групо-вій основі				
Грошові кошти та їх еквіваленти		6	4 931	-	(9)	-	-	-	4 922
Кошти в банках	7	(396)	-	-	-	-	-	(396)	
Кредити клієнтам	8	(69)	(276)	-	-	(1 075)	-	(1 420)	
Інвестиції в цінні папери	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші активи	12	(350)	-	-	-	(35)	-	(385)	
Інші зобов'язання		1 361	-	-	-	-	-	1 361	
Оціночні зобов'язання	16	(146)	-	-	-	-	-	(146)	
Всього збиток від знецінення		5 331	(276)	(9)	-	(1 110)	-	3 936	
Погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках		-	-	-	-	6 592			-
Всього витрати по кредитних збитках			-	-	-	-	-	-	10 528

21.

21. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2019 2018

Торговельні операції, нетто 4 912 1 326

Курсові різниці, нетто (932) (476)

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою 3 980 850

22.

22. Інші доходи

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2019 2018

Дохід від погашення боргу 26 -

Кредиторська заборгованість, списана у дохід - 221

Дохід від продажу необоротних активів та товаро-матеріальних цінностей - 49

Інші операційні доходи 59 73

Усього інших доходів 85 343

23.

23. Амортизація та знецінення

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2019 2018

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (2 262) (1 527)

Амортизація активів з права користування (886) -

Усього амортизація та знецінення (3 148) (1 527)

24.

24. Інші витрати

За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня

2019 2018

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (7 294) (5 232)

Обслуговування операцій за платіжними картками (3 293) (2 559)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 445) (873)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 016) (3 559)

Представницькі витрати (765) (432)

Консультаційно-інформаційні витрати (597) (282)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (196) (6)

Витрати на участь у конференціях і семінарах	(143)	(439)
Членські внески	(167)	(154)
Витрати на аудит	(110)	(122)
Витрати на охорону	(129)	(220)
Витрати на відрядження	(119)	(207)
Витрати на маркетинг і рекламу	(99)	(781)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(69)	(26)
Інші витрати	(1 864)	(1 017)
Усього інших витрат	(17 306)	(15 909)

25.

25. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня
2019 2018

Витрати з поточного податку на прибуток - -

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць (730) (3 540)

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток (730) (3 540)

Податковий кодекс України встановлює ставку податку на прибуток на рівні 18% для оподаткування доходів у 2019 та 2018 роках.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за періоди, які закінчилися 30 вересня 2019 та 2018 років:

30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 5 606 19 703

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 009) (3 547)

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць (9) (33)

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди 288 40

Витрати з податку на прибуток (730) (3 540)

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 вересня 2019 року

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані	у	власному	капіталі
Залишок на кінець періоду					
Податковий вплив тимчасових різниць	8 956 (730) (27)	8 199			
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	8 956 (730) (27)	8 199			
Чистий відстрочений податковий актив	8 956 (730) (27)	8 199			
Визнаний відстрочений податковий актив	8 956 (730) (27)	8 199			

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 вересня 2018 року

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані	у	власному	капіталі
Залишок на кінець періоду					
Податковий вплив тимчасових різниць	12 718 (3 540) 59	9 237			
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	12 718 (3 540) 59	9 237			
Чистий відстрочений податковий актив	12 718 (3 540) 59	9 237			
Визнаний відстрочений податковий актив	12 718 (3 540) 59	9 237			

26.

26. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за дев'ять місяців 2019 року наведена нижче.

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2019 року:

Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані казначейські
Активи звітного сегменту	14 388 191 731 404 669 610 787	
Зобов'язання звітного сегменту	167 891 204 699-	372 590
Капітальні інвестиції	3 055 13 828 9 041 25 924	
Амортизація	(371) (1 679) (1 098) (3 148)	

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року:

Послуги фізичним особам казначейські банківські операції	Послуги корпора-тивним клієнтам Вилучення	Централізовані Усього
---	--	--------------------------

Зовнішні доходи

процентні доходи	485	20 621	32 765	-	53 871			
комісійні доходи	2 145	14 192	6 898	-	23 235			
Міжсегментні доходи	17 140	14 590	11 444	(43 174)	-			
Разом доходи	19 770	49 403	51 107	(43 174)	77 106			
Процентні витрати	(10 939)	(5 388)	(422)	-	(16 749)			
Витрати по кредитних збитках		(99)	397	(101)	-	197		
Комісійні витрати	(2 168)	-	(3 462)	-	(5 630)			
Результат від операцій з іноземною валютою			469	2 123	1 388	-	3 980	
Інші доходи та інші витрати	(6 283)		(28 429)	(18 586)	-	(53 298)		
Міжсегментні витрати	(522)	(13 105)	(29 547)	43 174	-			
Відшкодування з податку на прибуток			(86)	(389)	(255)	-	(730)	
Інший сукупний дохід	-	-	121	-	121			
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків				142	4 612	243	-	4 997

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку на 30 вересня 2019 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку		
Зовнішні доходи					
процентні доходи	53 871	-	53 871		
комісійні доходи	23 235	-	23 235		
Міжсегментні доходи	-	-	-		
Разом доходи	77 106	-	77 106		
Процентні витрати	(16 749)	-	(16 749)		
Витрати по кредитних збитках		197	-	197	
Комісійні витрати	(5 630)	-	(5 630)		
Результат від операцій з іноземною валютою			3 980	-	3 980
Інші доходи та інші витрати	(53 298)	-	(53 298)		
Міжсегментні витрати	-	-	-		
Відшкодування з податку на прибуток			(730)	-	(730)

Інший сукупний дохід 121 - 121

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків 4 997 - 4 997

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2018 рік:

Послуги фізичним особам банківські операції	Усього	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські
--	--------	--------------------------------	--------------------------------

Активи звітного сегменту	6 289	100 895 305	380 412 564
--------------------------	-------	-------------	-------------

Зобов'язання звітного сегменту		118 958 735	88 - 192 546
--------------------------------	--	-------------	--------------

Капітальні інвестиції	227 484	733	1 444
-----------------------	---------	-----	-------

Амортизація	(73) (156) (237)	(466)	
-------------	------------------	-------	--

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року:

Послуги фізичним особам казначейські банківські операції	Усього	Послуги корпоративним клієнтам Вилучення	Централізовані
---	--------	---	----------------

Зовнішні доходи

процентні доходи	203 18 646	20 124	- 38 973
------------------	------------	--------	----------

комісійні доходи	2 086 11 246	5 159	- 18 491
------------------	--------------	-------	----------

Міжсегментні доходи	6 567 8 218	19 348	(34 133) -
---------------------	-------------	--------	------------

Разом доходи	8 856 38 110	44 631	(34 133) 57 464
--------------	--------------	--------	-----------------

Процентні витрати	(1 780)	(2 916)	- - (4 696)
-------------------	---------	---------	-------------

Витрати по кредитних збитках		7 329 (989)	4 188 - 10 528
------------------------------	--	-------------	----------------

Комісійні витрати	(1 659)	- (2 515)	- (4 174)
-------------------	---------	-----------	-----------

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	117 367	366	- 850
--	---------	-----	-------

Інші доходи та адміністративні та інші витрати (40 269)		(5 531)	(17 395) (17 343) -
--	--	---------	---------------------

Міжсегментні витрати	(143) (11 817)	(22 173)	34 133 -
----------------------	----------------	----------	----------

Відшкодування з податку на прибуток		(486) (1 529)	(1 525) - (3 540)
-------------------------------------	--	---------------	-------------------

Інший сукупний дохід	- -	(270) -	(270)
----------------------	-----	---------	-------

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	6 703 3 831	5 359	- 15 893
--	-------------	-------	----------

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку на 30 вересня 2018 року:

Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
----------------------------	-------------	----------------

Зовнішні доходи			
процентні доходи	38 973	-	38 973
комісійні доходи	18 491	-	18 491
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	57 464	-	57 464
Процентні витрати	(4 696)	-	(4 696)
Витрати по кредитних збитках		10 528	- 10 528
Комісійні витрати	(4 174)	-	(4 174)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	850	-	850
Інші доходи та адміністративні та інші витрати		(40 269)	- (40 269)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток		(3 540)	- (3 540)
Інший сукупний дохід	(270)	-	(270)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків		15 893	- 15 893

27.

27. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою, або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1. Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Наглядової ради, Голова Правління та члени Правління, Головний бухгалтер. Голова Правління є одним із акціонерів Банку, тому залишки за операціями і доходи та витрати у таблицях нижче включені до колонки "Провідний управлінський персонал".

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити клієнтам	- 92	-	-
контрактна ставка (%)	- 0,001 - 36,0	-	-
Активи з права користування	-	-	364
Кошти клієнтів	6 908 20 414 4 967		
контрактна ставка (%)	8,0- 9,0 0,1- 9,0 0,1- 8,0		

Зобов'язання з оренди - - 370

Інші зобов'язання - - 6

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Процентні доходи	-	16	-	
Процентні витрати	(7 375)	(746)	(76)	
Комісійні доходи	25	9	176	
Витрати по кредитних збитках		6	10	-
Амортизація та знецінення	-	-	(65)	
Інші витрати	-	(8 105)	(33)	

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити надані	-	385	-	
Кредити погашені	-	(400)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	-	312	-	

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2018 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити клієнтам	-	98	-	
контрактна ставка (%)	-	0,001 - 36,0	-	
Кошти клієнтів	80 647	21 023	2 246	
контрактна ставка (%)	8,0	1,0 - 8,0	1,0 - 7,0	
Інші зобов'язання	-	-	4	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2018 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Процентні доходи	-	13	-	
Процентні витрати	(86)	(488)	(112)	
Комісійні доходи	203	27	124	
Витрати по кредитних збитках		(7)	(7)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 753)	(82)	

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 30 вересня 2018 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити надані	-	401	-	
Кредити погашені	-	(433)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2018 року:

	Найбільші учасники (акціонери) банку особи		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам		200	246	-

Виплати провідному управлінському персоналу:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2019 2018

Поточні виплати працівникам (8 105) (4 713)

Усього (8 105) (4 713)

28.

28. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

-об'єднання бізнесу;

-припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;

-реструктуризації;

-прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

XV. Проміжний звіт керівництва

У третьому кварталі 2019 року не було важливих подій, які не знайшли відображення у фінансовій звітності та які могли б вплинути на проміжну фінансову звітність АТ "АЛЬТБАНК".

В своїй діяльності Банк керується основними принципами управління ризиками, які спрямовані на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку. Система управління ризиками базується на стандартах та інструментах, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду.

Основними принципами управління ризиками є:

- усвідомлення ризику - прийняття рішення щодо проведення будь-якої операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції;
- управління діяльністю з урахуванням існуючого ризику - оцінка достатності капіталу для покриття існуючих та потенціальних ризиків, у тому числі за допомогою стрес-тестування основних ризиків;
- залучення вищого керівництва Банку - Наглядовою радою Банку та Правлінням на регулярній основі розглядаються інформація щодо рівня прийнятих ризиків та фактів порушення встановлених процедур, лімітів тощо;
- обмеження ризиків - дія системи лімітів та обмежень, яка дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого апетиту до ризику;
- розподіл функцій - для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів, обмеження та контролю рівня ризиків, організаційна структура управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу "трьох ліній захисту":
 - o перша лінія - ідентифікація та прийняття ризиків;
 - o друга лінія - вимірювання, оцінка, встановлення обмежень та контроль ризиків;
 - o третя лінія - оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам.
- інформаційні технології та якість даних - повнота та доступність даних є критично важливими факторами для забезпеченості надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків. Тому Банк прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних;
- удосконалення методів - методи управління ризиками постійно вдосконалюються, а саме не рідше ніж раз на рік переглядаються процедури, технології, процеси з урахуванням змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також змін регуляторних вимог;
- розкриття інформації - уся необхідна інформація з управління ризиками підлягає розкриттю перед вищим керівництвом Банку. Склад та періодичність звітності по ризиках базується на принципах достатності, повноти та прозорості.

Для запобігання фінансової дестабілізації "Стратегією управління ризиками та капіталом", яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку, визначено основні цілі управління ризиками, а саме:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком та його керівництвом;
- сумарні ризики, на які наражається Банк в своїй діяльності, мають знаходитись у межах встановлених показників ризик-апетиту та рівня толерантності.
- рішення про прийняття певного розміру ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувані вигоди мають компенсувати прийняття ризику;

- сума ризиків, на які наражається Банк, має бути адекватною до розміру його регулятивного капіталу;
- стимули до досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику;
- уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях Банку.

Основні види ризиків та оцінка їх суттєвості викладені в "Стратегії управління ризиками та капіталом".

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Посадові особи АТ "АЛЬТБАНК", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".