

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 11-1/2548

(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).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Волох І.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "АЛТБАНК"
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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://altbank.ua/about-altbank>

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(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 30.09.2020. 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 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 не надається у зв'язку з відсутністю події. 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 закінчились 30 вересня 2020 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Банк не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом. 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)

86

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 Костянтинівич		
Волох Ігор Олегович		
Жукотський Андрій Борисович		

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, МФО 300001

2) IBAN

UA083000010000032004108001026

3) поточний рахунок

UA083000010000032004108001026

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

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA673223130000016007012113412

6) поточний рахунок

UA673223130000016007012113412

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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
Волох Ігор Олегович
- Рік народження
1967
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
31
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, В.о. Голови Правління

7. 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

Воробйова Надія Леонідівна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

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

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

7. 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

Сорока Арсен Васильович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

ПАТ "Універсал Банк", 21133352, директор юридичного департаменту

7. 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

Ізмайлова Ірина Дамирівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

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

АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, начальник центру фінансової аналітики та звітності

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни за займаною посадою Головний бухгалтер. 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

Горбачов Віктор Михайлович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

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

7. 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

Коноваленко Надія Костянтинівна

3. Рік народження

1954

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

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

7. 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

Кораблін Сергій Олександрович

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Доктор економічних наук

5. Стаж роботи (років)

37

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

ДУ "Інститут економіки та прогнозування НАН України", 25199155, заступник директора з наукової роботи

7. 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

Рицький Сергій Володимирович

3. Рік народження

1980

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

15

6. 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)

7. 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

Саналатій Віктор Іванович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

ТОВ "Скайтранс", 39268578, директор; ТОВ "ЛОГІК ОРІЕНТАЛ", 41856756, директор (за сумісництвом).

7. 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

Бойко Олександр Борисович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, радник Голови Правління.

7. 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 вексями (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	95	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	989005	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	989100	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти клієнтів 943180 тис.грн., зобов'язання з оренди 33016 тис.грн., інші зобов'язання 12584 тис.грн., оціночні зобов'язання 225 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	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	1 359 358	11,77	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	1 359 358	11,77	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	02.05.2018	Наглядова рада	170 000	1 359 358	12,51	придбання депозитних	03.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank

						сертифікатів Національного банку України			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
4	02.05.2018	Наглядова рада	185 000	1 359 358	13,61	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	1 359 358	14,71	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	02.05.2018	Наглядова рада	205 000	1 359 358	15,08	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	1 359 358	14,71	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
8	02.05.2018	Наглядова рада	190 000	1 359 358	13,98	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
9	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	1 359 358	14,71	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
10	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	1 359 358	14,71	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
11	02.05.2018	Наглядова рада	180 000	1 359 358	13,24	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
12	02.05.2018	Наглядова рада	175 000	1 359 358	12,87	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
13	02.05.2018	Наглядова рада	150 000	1 359 358	11,03	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	17.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
14	02.05.2018	Наглядова рада	165 000	1 359 358	12,14	придбання депозитних сертифікатів	22.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank

						Національного банку України			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
15	02.05.2018	Наглядова рада	170 000	1 359 358	12,51	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	08.09.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
16	02.05.2018	Наглядова рада	200 000	1 359 358	14,71	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.09.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
17	02.05.2018	Наглядова рада	190 000	1 359 358	13,98	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.09.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
18	02.05.2018	Наглядова рада	170 000	1 359 358	12,51	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
19	02.05.2018	Наглядова рада	165 000	1 359 358	12,14	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.09.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

20	02.05.2018	Наглядова рада	226 379	1 359 358	16,65	купівля цінних паперів на вторинному ринку цінних паперів	16.07.2020	03.05.2018	https://altbank.ua/about -altbank
----	------------	-------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	509 506	954 329
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	11 206	9 465
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	329 303	277 371
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	275 695	12 259
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 115	1 115
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 333	1 333
Відстрочений податковий актив	1100	6 418	7 078
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	82 963	80 819
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	18 329	15 589
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	1 235 868	1 359 358
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	6 139
Кошти клієнтів	2010	943 180	1 070 176
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	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	45 920	41 242
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	989 100	1 117 557
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	227 778	227 778
Емісійні різниці	3010	41	41

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	1 960	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 985	1 559
Резерви переоцінки	3050	1 356	129
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	13 648	12 294
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	246 768	241 801
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 235 868	1 359 358

Примітки: 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

28.10.2020 року

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	48 925	53 871
Процентні витрати	1005	-16 729	-16 749
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	32 196	37 122
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-1 080	197
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	40 611	23 235
Комісійні витрати	1045	-10 280	-5 630
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	74	10
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	10 286	3 980
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	17	85
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-69 654	-53 393
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	2 170	5 606
Витрати на податок на прибуток	1510	-390	-730
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	1 780	4 876
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 780	4 876
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	1 571	148
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	-74	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	-270	-27
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	1 227	121
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	3 007	4 997
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 780	4 876
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	3 007	4 997
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,16000	0,43000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,16000	0,43000
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	0,16000	0,43000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,16000	0,43000

Примітки: 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

28.10.2020 року

Керівник

Волох І.О.

(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	227 778	41	0	1 559	129	12 294	241 801	0	241 801
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 780	1 780	0	1 780
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 227	0	1 227	0	1 227
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	0	0	0	426	0	-426	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	1 960	0	0	0	0	1 960	0	1 960
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	2 001	0	1 985	1 356	13 648	246 768	0	246 768

Примітки: 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

28.10.2020

Керівник

Волох І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	49 656	55 857
Процентні витрати, що сплачені	1015	-18 709	-16 081
Комісійні доходи, що отримані	1020	40 509	23 052
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 280	-5 630
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	8 183	4 912
Інші отримані операційні доходи	1100	1 987	102
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-38 181	-32 872
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-22 058	-16 879
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	11 107	12 461
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	-259 843	-70 663
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	-1 838	-595
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-56 584	-15 586
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	94	11 861
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-6 138	-5 850
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-138 712	-71 621
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	5 183	-211
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-446 731	-140 204
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-13 970	-25 924
Надходження від реалізації основних засобів	2120	2	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-13 968	-25 924
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
Надходження 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	16 375	-12 252
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-444 324	-178 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	954 007	452 084
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	509 683	273 704

Примітки: 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

28.10.2020 року

Керівник

Волох І.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

1. Загальна інформація про діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬТБАНК" (далі - "Банк") розташоване за адресом: 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.

У другому кварталі 2020 року відбулися зміни в структурі власності Банку, а саме, Шуптар О.В. продав усі належні йому акції Банку Жукотському А. Б. Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року загальна пряма участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

30 вересня		
2020 року		
31 грудня		
2019 року		
п. Артюх С.К.	24,59 %	24,59 %
п. Дегода А.С.	24,59 %	24,59 %
п. Стольніков Л.О.	24,59 %	24,59 %
п. Волох І.О.	20,07 %	20,07 %
п. Жукотський А.Б.	6,16 %	6,16 %
Всього	100,00%	100,00%

Частка керівництва в акціях Банку складає 20,07% і належить Голові Правління п. Волоху І.О.

Організаційна структура Банку. На 30 вересня 2020 року банк має 1 відділення (31 грудня 2019 року - 1 відділення). Станом на 30 вересня 2020 року кількість працівників Банку становить 86 осіб (31 грудня 2019 року - 75 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 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності Національний банк України, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Криза в реальному секторі вже негативно позначилася на обсягах виробництва, капітальних інвестиціях та зайнятості. Це погіршило фінансовий стан значної частини підприємств і домогосподарств. Наслідком стали перші проблеми з обслуговуванням кредитів та зниження попиту на послуги фінансових установ.

Інфляція стрімко сповільнилася за підсумками восьми місяців 2020 року та становила 1,2% у річному вимірі. Протягом трьох кварталів 2020 року Національний банк України знизив облікову ставку з 13,5% до 6%. У поточній ситуації облікова ставка на рівні 6% спрямована на забезпечення балансу між досягненням помірної інфляції та стимулюванням економіки. Рішення щодо ключової ставки визначали вартість ринкових ресурсів. Так, вартість державних залучень у національній валюті і ставки за гривневими депозитами вже перебувають на рекордно низьких рівнях. Триває також здешевлення кредитних ресурсів.

Завдяки подальшому послабленню інфляційного тиску Національний банк України швидше пом'якшував монетарну політику, з метою підтримки економічного відновлення в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Однак масштаби зниження економічної активності у 2020 році будуть значними, а відновлення може зайняти більше часу, ніж передбачалося раніше. Економічну активність стримує збереження окремих обмежень в умовах адаптивного карантину, а також посилення ризиків подальшого збільшення захворюваності на коронавірус. Ключові загрози, які постають перед банківським сектором, - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів.

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 2019 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.

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

4.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

чином:

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Готівкові кошти	254 338 16 631	
Кошти в Національному банку України	113 433 12 874	
Депозитні сертифікати Національного Банку України	80 024 851 089	
	447 795 880 594	

Кореспондентські рахунки в банках:

України	61 908 74 502	
інших країн	4 -	
	61 912 74 502	

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення (201) (767)

Всього 509 506 954 329

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

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Грошові кошти та їх еквіваленти	509 506 954 329	
Зменшення на суму нарахованих доходів	(24) (1 089)	
Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	201 767	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	509 683 954 007	

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 трьох кварталів 2020 та 2019 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 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	61 216-	-	61 216	

Стандартний рейтинг	696	-	-	696
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	61 912	-	-	61 912

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	74 334	-	-	74 334
Стандартний рейтинг	168	-	-	168
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	74 502	-	-	74 502

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

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року		74 502	-	-	74 502
Нові створені або придбані активи	22 760 523	-	-		22 760 523
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(22 808 892)
-	-	(22 808 892)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	

Курсові різниці	35 779	-	-	35 779
-----------------	--------	---	---	--------

Станом на 30 вересня 2020 року	61 912	-	-	61 912
--------------------------------	--------	---	---	--------

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
--------------------------	----------	----------	----------	--------

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	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---

Списані суми	-	-	-	-
--------------	---	---	---	---

Курсові різниці	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Станом на 30 вересня 2019 року	80 145	-	-	80 145
--------------------------------	--------	---	---	--------

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

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
--------------------------	----------	----------	----------	--------

Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	767	-	-	767
--------------------------------------	-----	---	---	-----

Нові створені або придбані активи	8 566	-	-	8 566
-----------------------------------	-------	---	---	-------

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) - (9 234)				(9 234) -
---	--	--	--	-----------

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

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

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

Відшкодування збитків	-	-	-	-
-----------------------	---	---	---	---

Списані суми	-	-	-	-
--------------	---	---	---	---

Курсові різниці	102	-	-	102
-----------------	-----	---	---	-----

Станом на 30 вересня 2020 року	201	-	-	201
--------------------------------	-----	---	---	-----

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
--------------------------	----------	----------	----------	--------

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	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	303	-	-	303

5.

5. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кошти в банках в забезпеченні	11 909 10 033	
Кошти в розрахунках за операціями з банками	17	54
	11 926 10 087	

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (720) (622)

Всього кошти в банках 11 206 9 465

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2020 року складає 11 889 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року - 10 013 тисяч гривень).

Резерв під знецінення за статтею "Кошти в банках"

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 2020

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

Працюючі активи

Високий рейтинг	20	-	-	20
Стандартний рейтинг	11 889	-	-	11 889
Рейтинг нижче стандартного	17	-	-	17
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	11 926	-	-	11 926

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	20	-	-	20
Стандартний рейтинг	10 013	-	-	10 013
Рейтинг нижче стандартного	54	-	-	54
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	10 087	-	-	10 087

Кошти в банках в забезпеченні

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
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	10 033	-	-	10 033
Нові створені або придбані активи	254 068	-	-	254 068
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(252 192)	-	-	(252 192)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	11 909	-	-	11 909

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	9 138	-	-	9 138

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
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	601	-	-	601
Нові створені або придбані активи	7 294	-	-	7 294
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(7 182)	-	-	(7 182)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 вересня 2020 року 713 - - 713

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

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 - - - -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2019 року 1 259 - - 1 259

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

Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року 54 - - 54

Нові створені або придбані активи 1 665 - - 1 665

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (1 702) -
- (1 702)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2020 року 17 - - 17

Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Всього				
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року	33	-	-	33
Нові створені або придбані активи	2	-	-	2
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	35	-	-	35

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				
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	21	-	-	21
Нові створені або придбані активи	76	-	-	76
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(90)	-
-	(90)	-	-	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	7	-	-	7

Кошти в розрахунках за операціями з банками	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Всього				

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	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	13	-	-	13

6.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредити, що надані юридичним особам	328 569 274	725
Іпотечні кредити фізичним особам	2 683	3 061
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 633	2 693
Автокредитування	333	355
	334 218 280	834
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(4 915)	(3 463)
Всього кредити клієнтам	329 303 277	371

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2020 року 51 688 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року - 49 283 тисяч гривень).

Резерв під знецінення за статтею "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 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	189 694	-	189 694	
Стандартний рейтинг	115 171	-	-	115 171
Рейтинг нижче стандартного				
Рейтинг значно нижче стандартного	23 704	-	-	23 704
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	328 569	-	328 569	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	220 921	-	220 921	
Стандартний рейтинг	24 685	-	24 685	
Рейтинг нижче стандартного	322	-	-	322
Рейтинг значно нижче стандартного	28 797	-	-	28 797
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	274 725	-	274 725	

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	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	274 725	-	274 725	
Нові створені або придбані активи	568 000	-	568 000	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(540 874)	(540 874)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2			-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	26 718	-	-	26 718
Станом на 30 вересня 2020 року	328 569	-	-	328 569

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(4 088)	-	-	(4 088)
Станом на 30 вересня 2019 року	152 083	355	152 438	

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	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	2 982	-	-	2 982
Нові створені або придбані активи	30 843	-	-	30 843
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(29 883)
-	-	(29 883)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-

Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	406	-	-	406
Станом на 30 вересня 2020 року		4 348		4 348

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(71)	-	-	(71)
Станом на 30 вересня 2019 року	2 125	-	355	2 480

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	2 683	-	-	2 683
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	2 683	-	2 683	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	3 061	-	-	3 061
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	3 061	-	-	3 061

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 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	3 061	-	-	3 061
Нові створені або придбані активи	199	-	-	199
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(577)	-	-	(577)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	2 683	-	-	2 683

Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-	
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 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	16	-	-	16
Нові створені або придбані активи	215	-	-	215
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(213)	-	-	(213)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	18	-	-	18

Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	54	-	-	54

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 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	2 556	-	-	2 556
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	77	77
Всього	2 556	77	2 633	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	2 671	-	-	2 671
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	16	6	22

Всього 2 671 16 6 2 693

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

Кредити, що надані фізичним особам

на поточні потреби	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			2 671 16 6	2 693
Нові створені або придбані активи		5 213 15 7	5 235	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (6) (5 295)				(5 278) (11)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(50)	50	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(70)	70	-
Списані суми -	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року		2 556 - 77	2 633	

Кредити, що надані фізичним особам

на поточні потреби	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року			2 134 - -	2 134
Нові створені або придбані активи		983 - -	983	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) - (598)				(598) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(6)	6	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми -	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року		2 513 6 -	2 519	

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

особам:

Кредити, що надані фізичним особам

на поточні потреби	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		436	16	6	458
Нові створені або придбані активи	4 065	15	7		4 087
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(6)	(4 004)			(3 987) (11)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(50)	50	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(70)	70	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2020 року		464	-	77	541

Кредити, що надані фізичним особам

на поточні потреби	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2019 року	439	-	-		439
Нові створені або придбані активи	186	-	-		186
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(132)			(132) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(6)	6	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року		487	6	-	493

Автокредитування фізичних осіб

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	333	-	-	333
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 333	-	-	333	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	355	-	-	355
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 355	-	-	355	

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

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			355	- - 355
Нові створені або придбані активи	381	-	-	381
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(403)			(403) -

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	333	-	-	333

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

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	7	-	-	7
Нові створені або придбані активи	93	-	-	93
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(92)	-	-	(92)

Переведення в Стадію 1				
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	8	-	-	8

7.

7. Інвестиції в цінні папери

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

	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Державні облігації номіновані в доларах США	266 013	12 248
Державні облігації номіновані в гривнях	9 671	-
Акції підприємств	11	11
Всього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	275 695	12 259

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

Вид діяльності	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 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

8.

8. Основні засоби та активи з права користування

Машини та обладнання Інші основні засоби Незавершені капітальні вкладення в основні засоби Активи з права користування: Всього

	Будівлі	Програм-ний продукт	Всього					
На 31 грудня 2018 року:	6 273	841	18 995	-	-	-	26 109	
первісна вартість	10 956	3 941	18 995	-	-	-	33 892	
знос (4 683) (3 100)	-	-	-	-	(7 783)			
Ефект застосування МСФО 16-	-	-	-	8 846	1 283	10 129	10 129	
Модифікація	-	-	(33)	(33)	(33)			
Надходження	3 417	15 143	22 164	-	-	-	40 724	
Вибуття	(88)	(5)	(18 560)	-	-	-	(18 653)	
Амортизаційні відрахування	(989)	(347)	-	(734)	(152)	(886)	(2 222)	
На 30 вересня 2019 року:	8 613	15 632	22 599	8 079	1 131	9 210	56 054	
первісна вартість	14 234	17 940	22 599	8 813	1 283	10 096	64 869	
знос (5 621) (2 308)	-	-	(734)	(152)	(886)	(8 815)		
На 31 грудня 2019 року:	8 917	37 371	545	32 906	1 080	33 986	80 819	
первісна вартість	14 629	40 281	545	34 098	1 283	35 381	90 836	

знос	(5 712)	(2 910)	-	(1 192)	(203)	(1 395)	(10 017)	
Надходження	709	571	9 483	29	-	29	10 792	
Вибуття	-	-	(1 281)			-	(1 281)	
Амортизаційні відрахування (7 367)			(1 426)		(3 157)	-	(2 632)	(152) (2 784)
На 30 вересня 2020 року: 963			8 200	34 785		8 747	30 303	928 31 231 82
первісна вартість 284			15 338	40 789		8 747	34 127	1 283 35 410 100
знос	(7 138)	(6 004)	-	(3 824)	(355)	(4 179)	(17 321)	

9.

9. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Всього
На 31 грудня 2018 року:	7 750	3	7 753
первісна вартість	9 353	3	9 356
знос	(1 603)	-	(1 603)
Надходження	3 769	3 766	7 535
Вибуття	-	(3 769)	(3 769)
Амортизаційні відрахування	(926)	-	(926)
На 30 вересня 2019 року:	10 593	-	10 593
первісна вартість	13 122	-	13 122
знос	(2 529)	-	(2 529)
На 31 грудня 2019 року:	14 280	37	14 317
первісна вартість	16 989	37	17 026
знос	(2 709)	-	(2 709)
Надходження	4 524	4 487	9 011
Вибуття	-	(4 524)	(4 524)
Амортизаційні відрахування	(1 726)	-	(1 726)

На 30 вересня 2020 року:	17 078	-	17 078
первісна вартість	21 392	-	21 392
знос (4 314)	-	(4 314)	

10.

10. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за банківськими операціями	304	272
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	477	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	6	5
	787	277

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (189) (224)

598 53

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	587	1 040
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	69	187
Запаси матеріальних цінностей	-	1
	656	1 228

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (3) (9)

653 1 219

Всього інших активів за вирахуванням резервів 1 251 1 272

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 кінець року. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	684	-	-	684
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	103	103
Всього 684	-	103	787	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	96	-	-	96
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	181	181
Всього 96	-	181	277	

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

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			96	-	181	277
Нові створені або придбані активи		617	-	19	636	

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (23) -
(28) (51)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

Переведення в Стадію 3	(6)	-	6	-
Списані суми	-	-	(75)	(75)
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	684	-	103	787

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2019 року			30	-
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	-
Списані суми	-	-	(12)	(12)
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	238	-	237	475

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

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	44	-	180	224
Нові створені або придбані активи	60	-	12	72
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(21)	(32)		(11)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(6)	-	6	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	(75)	(75)
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 вересня 2020 року	87	-	102	189
--------------------------------	----	---	-----	-----

Інші фінансові активи Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
--------------------------------	----------	----------	--------

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	-
------------------------	------	---	----	---

Відшкодування збитків	-	-	-	-
-----------------------	---	---	---	---

Списані суми	-	-	(12)	(12)
--------------	---	---	------	------

Курсові різниці	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Станом на 30 вересня 2019 року	68	-	237	305
--------------------------------	----	---	-----	-----

Протягом трьох кварталів 2020 року відбулось списання непогашених договірних сум за фінансовими активами, стосовно яких застосовувались процедури по їх законному витребуванню в розмірі 75 тисяч гривень, протягом трьох кварталів 2019 року - 12 тисяч гривень. Протягом трьох кварталів 2020 року та 2019 року не відбувалось погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках.

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:

	2020 рік	2019 рік
Залишок на 1 січня	(9)	(67)
Зміни резерву протягом періоду	6	62
Залишок на 30 вересня(3)	(5)	

Протягом трьох кварталів 2020 року та 2019 року не відбувалось списання непогашених договірних сум за нефінансовими активами, стосовно яких, застосовувались процедури по їх законному витребуванню. Протягом трьох кварталів 2020 року та 2019 року не відбувалось погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках.

11.

11. Кошти банків

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кореспондентські рахунки банків України - 6 139

Всього коштів банків - 6 139

12.

12. Кошти клієнтів

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи: 368 811 606 634

кошти на вимогу та поточні рахунки 360 663 558 091

строкові кошти 8 148 48 543

кошти за недіючими рахунками - -

Фізичні особи: 574 369 463 542

кошти на вимогу та поточні рахунки 504 224 402 663

строкові кошти 70 142 60 877

кошти за недіючими рахунками 3 2

Всього коштів клієнтів 943 180 1 070 176

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

	сума	%	сума	%
Фізичні особи - резиденти	544 919	57,7	433 875	40,5
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 004 9,0			100 775	10,7 96
Оптова та роздрібна торгівля	80 954	8,6	198 184	18,5
Переробна промисловість	24 679	2,6	205 268	19,2
Фізичні особи - нерезиденти	29 450	3,1	29 667	2,8
Операції з нерухомим майном	21 333	2,3	9 174	0,9
Фінансова та страхова діяльність	20 767	2,2	-	-

Професійна, наукова та технічна діяльність	14 184	1,5	-	-
Будівництво	6 330	0,7	78 859	7,4
Юридичні особи - нерезиденти	5 444	0,6	1 190	0,1
Інформація та телекомунікації	2 237	0,2	8 173	0,7
Інші	92 108	9,8	9 782	0,9
Всього коштів клієнтів	943 180	100,0	1 070 176	100,0

13.

13. Інші зобов'язання

30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 5 567 4

Забезпечення зобов'язання 13 7

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями 488 158

Всього інших фінансових зобов'язань 6 068 169

Інші нефінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 404 2 085

Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги 340 1 903

Доходи майбутніх періодів 2 305 1 791

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток 1 562 695

Всього інших нефінансових зобов'язань 6 611 6 474

Всього інших зобов'язань 12 679 6 643

14.

14. 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 2020 року 31 грудня 2019 року

Фінансові гарантії 65 764 27 410

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 272 924 178 348

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 5 923 6 348

278 847 184 696

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (225) (163)

Разом 344 386 211 943

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 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	65 764	-	-	65 764
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	65 764	-	65 764	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

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

Працюючі активи

Високий рейтинг	27 410	-	-	27 410
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	27 410	-	-	27 410

У таблицях нижче представлений аналіз змін схильності до ризику:

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Схильність до ризику на 1 січня 2020 року		27 410	-	27 410
Нові гарантії	81 846	81 846		
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)				
330)	-	-	(51 330)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	7 838	-	-	7 838
Станом на 30 вересня 2020 року		65 764	-	65 764

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
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	-	-	-	-

(51

-

Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року	28 294	-	-	-	28 294

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL:

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		13	-	-	13
Нові гарантії	282	-	-	-	282
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	-	-	(256)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	3	-	-	-	3
Станом на 30 вересня 2020 року	42	-	-	-	42

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	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	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2019 року	32	-	-	-	32

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 2020 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	5 923	-	-	5 923
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	5 923	-	5 923	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2019

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	6 348	-	-	6 348
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	6 348	-	6 348	

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Безвідкличні невикористані кредитні лінії				
Схильність до ризику на 1 січня 2020 року	6 348	-	-	6 348
Нові договори	10 356	-	-	10 356
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	781	-	-	(10 781)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	5 923	-	-	5 923

Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	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	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2019 року	5 651	-	-	5 651

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

Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	150	-	-	150
Нові договори	1 308	-	-	1 308
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	(1 275)			(1 275)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-

Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2020 року	183	-	-	183	

Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	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	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---

Списані суми	-	-	-	
--------------	---	---	---	--

Курсові різниці	-	-	-	
-----------------	---	---	---	--

Станом на 30 вересня 2019 року	114	-	-	114
--------------------------------	-----	---	---	-----

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2020 року розглядаються 2 позови Банку до контрагентів (Державна фіскальна служба) на загальну суму 1 513 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 8 позовів немайнового характеру, в яких відповідачем/третьою особою є Банк та 1 майновий позов до Банку на суму 118 тисяч гривень.

15.

15. Резерви переоцінки

	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
--	----------------------	----------------------

Залишок на початок періоду	129	46
----------------------------	-----	----

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	1 571	148
---	-------	-----

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів	(270)	(27)
--	-------	------

Реалізовані доходи за операціями з борговими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати	(74)	-
---	------	---

Залишок на кінець періоду	1 356	167
---------------------------	-------	-----

16.

16. Чистий процентний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за:

Кредитами клієнтів 29 834 21 237

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 14 197 22 505

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід
4 582 6 091

Коштами в інших банках 312 4 038

Всього процентних доходів 48 925 53 871

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за:

Коштами на вимогу фізичних осіб (3 988) (7 544)

Коштами на вимогу суб'єктів господарювання (5 266) (4 055)

Фінансовим лізингом (орендою) (3 789) (1 212)

Строковими коштами фізичних осіб (2 701) (3 252)

Строковими коштами юридичних осіб (984) (659)

Коштами на вимогу небанківських фінансових установ (1) (27)

Всього процентних витрат (16 729) (16 749)

Чистий процентний дохід 32 196 37 122

17.

17. Чистий комісійний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку 13 099 11 710

Розрахунково-касові операції 26 089 10 609

Гарантії надані та позабалансові операції 866 539

За операціями з цінними паперами для клієнтів	160	124
Кредитне обслуговування	54	30
Інші	343	223
Всього комісійних доходів	40 611	23 235

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(7 349)	(3 462)
Розрахунково-касові операції	(2 751)	(2 067)
Інші	(180)	(101)
Всього комісійних витрат	(10 280)	(5 630)
Чистий комісійний дохід	30 331	17 605

18.

18. Витрати по кредитних збитках

В таблицях нижче представлені витрати на ECL за фінансовими інструментами за 30 вересня 2020 року та 30 вересня 2019, визнані у складі прибутку або збитку:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	566	-	566
Кошти в банках	5	(98)	-	(98)
Кредити клієнтам	6	(1 397)	16	(1 452)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	(37)	-	(34)
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	(62)	-	(62)
Всього витрати по кредитних збитках		(1 028)	16	(68)
				(1 080)

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	(21)	1	(20)
Кошти в банках	5	(81)	-	(81)

Кредити клієнтам	6	144	(6)	263	401		
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-	-		
Інші активи	10	14	-	(96)	(82)		
Інші зобов'язання	13	-	-	-	-		
Оціночні зобов'язання	14	(21)	-	-	(21)		
Всього витрати по кредитних збитках				35	(5)	167	197

19.

19. 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

2020 2019

Торговельні операції, нетто 8 183 4 912

Курсові різниці, нетто 2 103 (932)

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою 10 286 3 980

20.

20. Інші доходи

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

Дохід від погашення боргу - 26

Інші операційні доходи 17 59

Усього інших доходів 17 85

21.

21. Амортизація та знецінення

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (6 309) (2 262)

Амортизація активів з права користування (2 784) (886)

Усього амортизація та знецінення (9 093) (3 148)

22.

22. Інші витрати

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (8 018) (7 294)

Обслуговування операцій за платіжними картками (4 143) (3 293)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (4 357) (1 445)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 546) (1 016)

Представницькі витрати (796) (765)

Консультаційно-інформаційні витрати (422) (597)

Витрати на маркетинг і рекламу (178) (99)

Членські внески (189) (167)

Витрати на аудит (110) (110)

Витрати на охорону (204) (129)

Витрати на участь у конференціях і семінарах (130) (143)

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей (101) (69)

Витрати на відрядження (39) (119)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (5) (196)

Інші витрати (1 823) (1 864)

Усього інших витрат (22 061) (17 306)

23.

23. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

Витрати з поточного податку на прибуток (390) (730)

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць - -

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток (390) (730)

Податковий кодекс України встановлює ставку податку на прибуток на рівні 18% для оподаткування доходів у 2020 та 2019 роках.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за періоди, які закінчилися 30 вересня 2020 та 2019 років:

30 вересня

2020 року 30 вересня

2019 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 2 170 5 606

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (390) (1 009)

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць (13) (9)

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди 13 288

Витрати з податку на прибуток (390) (730)

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 вересня 2020 року

Залишок на початок періоду Визнані у прибутках /збитках Визнані у власному капіталі
Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць 7 078 (390) (270) 6 418

Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди 7 078 (390) (270) 6 418

Чистий відстрочений податковий актив 7 078 (390) (270) 6 418

Визнаний відстрочений податковий актив 7 078 (390) (270) 6 418

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

24.

24. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за два квартали 2020 рік наведена нижче.

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 вересня 2020 року:

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

Активи звітного сегменту	40 816	362 031	833 021	11 235	868
--------------------------	--------	---------	---------	--------	-----

Зобов'язання звітного сегменту	604 123	384 977	0	989	100
--------------------------------	---------	---------	---	-----	-----

Капітальні інвестиції	4 532	4 795	4 643	13 970	
-----------------------	-------	-------	-------	--------	--

Амортизація	(2 950)	(3 121)	(3 022)	(9 093)	
-------------	---------	---------	---------	---------	--

Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2020 року:

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

Зовнішні доходи

процентні доходи	752	29 082	19 091	-	48 925
------------------	-----	--------	--------	---	--------

комісійні доходи	2 984	16 544	21 083	-	40 611
------------------	-------	--------	--------	---	--------

Міжсегментні доходи	13 624		16 337	4 328	(34 289)	-
---------------------	--------	--	--------	-------	----------	---

Разом доходи	17 360	61 963	44 502	(34 289)	89 536
--------------	--------	--------	--------	----------	--------

Процентні витрати	(7 917)		(7 552)	(1 260)	-	(16 729)
-------------------	---------	--	---------	---------	---	----------

Витрати по кредитних збитках			(126)	(1 411)	457	-	(1 080)
------------------------------	--	--	-------	---------	-----	---	---------

Комісійні витрати	(2 932)		-	(7 348)	-	(10 280)
-------------------	---------	--	---	---------	---	----------

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					74	74
---	--	--	--	--	----	----

Результат від операцій з іноземною валютою			3 337	3 531	3 418	-	10 286
--	--	--	-------	-------	-------	---	--------

Інші доходи та інші витрати	(22 589)		(23 902)	(23 146)	-	(69 637)
-----------------------------	----------	--	----------	----------	---	----------

Міжсегментні витрати	(426)	(16 811)	(17 052)	34 289	-	
----------------------	-------	----------	----------	--------	---	--

Відшкодування з податку на прибуток			(127)	(134)	(129)	-	(390)
-------------------------------------	--	--	-------	-------	-------	---	-------

Інший сукупний дохід	-	-	1 227	-	1 227		
----------------------	---	---	-------	---	-------	--	--

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків				(13 420)	15 684	743	-
	3 007						

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 3 квартал 2020 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	48 925	-	48 925
комісійні доходи	40 611	-	40 611
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	89 536	-	89 536
Процентні витрати	(16 729)	-	(16 729)
Витрати по кредитних збитках		(1 080)	-
Комісійні витрати	(10 280)	-	(10 280)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	74	-	74
Результат від операцій з іноземною валютою	10 286	-	10 286
Інші доходи та адміністративні та інші витрати		(69 637)	-
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток		(390)	-
Інший сукупний дохід	1 227	-	1 227
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків		3 007	-
Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 грудня 2019 рік:			
	Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Всього	Централізовані казначейські
Активи звітного сегменту	21 313	321 911 016 134	1 359 358
Зобов'язання звітного сегменту		485 813 625 605 613 9	1 117 557
Капітальні інвестиції	4 621	14 781 11 810 31 212	
Амортизація	(772)	(2 470) (1 973) (5 215)	
Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2019 року:			
	Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані казначейські

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

25.

25. 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, Директор з ризиків, Начальник відділу внутрішнього аудиту. 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 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	-	427	-
контрактна ставка (%)	0,001-36	-	-
Основні засоби та активи з права користування	-	-	227
Кошти клієнтів	385 501	45 956	16
940			
контрактна ставка (%)	0,0- 3,0	0,0- 7,5	0,0- 10,5
Зобов'язання з оренди	-	-	245
Інші зобов'язання	-	1	14

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	66	0
Процентні витрати	(3 300)	(227)	(206)
Комісійні доходи	1 726	15	301
Витрати по кредитних збитках	-	(20)	(1)
Амортизація та знецінення	-	-	(102)
Інші витрати	(9 392)	(70)	

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 30

вересня 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 865	-	
Кредити погашені	- (707)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	- 420	-	

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

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 42	-	
контрактна ставка (%)	0,001 - 36,0	-	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	330
Кошти клієнтів	198 21223 353 5 062		
контрактна ставка (%)	0,1-8	0,1-13	0,1-6
Зобов'язання з оренди	-	-	341
Інші зобов'язання	-	-	4

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
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 акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 385	-	

Кредити погашені - (400) -

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

Найбільші акціонери банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам - 391 -

Виплати провідному управлінському персоналу:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2020 2019

Витрати на поточні виплати працівникам (9 377) (8 105)

Усього (9 377) (8 105)

26.

26. 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 2020 року не було значних 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.

Банк дотримується наступних основних принципів щодо системи управління ризиками:

ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом;

розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю, тобто відповідає за повний контроль над функцією та/чи видом діяльності Банку;

усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (компласнс) своїх функцій;

конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Організаційна структура управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу "трьох ліній захисту":

перша лінія захисту організована на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, що є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності, вони відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.

друга лінія захисту організована на рівні підрозділів з управління ризиками (Центр з управління ризиками) та підрозділу комплаєнс (Відділ за дотримання норм (комплаєнс)).

третя лінія захисту на рівні Відділу внутрішнього аудиту, який здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Загальний контроль за реалізацією управління ризиками в Банку здійснює Наглядова рада Банку, реалізацію системи управління ризиками здійснює Правління Банку. Для поточного управління ризиками створюються постійно діючі комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет.

Одним із ключових компонентів системи управління ризиками є визначення величини ризик-апетиту, толерантності до ризику та лімітів ризику, які є кількісними параметрами вимірювання ризику. Величина ризик-апетиту визначається як окремо за кожним видом ризику, так і за всіма видами ризиків сукупно.

Найбільш часто вживаними методами управління ризиками в Банку є наступні:

уникнення ризику - свідоме рішення не наражатися на певний вид ризику;

пом'якшення ризику - комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Банку;

прийняття ризику- покриття наявних або потенційних збитків за рахунок власних ресурсів;

перенесення ризику - перенесення ризику на інших суб'єктів, яке проводиться за допомогою хеджування, страхування та диверсифікації;

хеджування - має місце в тих випадках, коли захід, застосований для зменшення ризику втрат, одночасно призводить до неможливості отримання додаткового доходу у випадку виникнення сприятливої ситуації протягом періоду дії хеджування;

страхування - передбачає попередню виплату страхового внеску, або премії, з метою уникнення або зменшення обсягів збитків через отримання страхових виплат за настання страхового випадку;

диверсифікація - полягає у вкладенні коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або кількох з можливих інструментів або сферах (галузях);

лімітування - встановлення обмежень на обсяги та характер операцій.

Банк на постійній основі, не рідше одного разу на рік переглядає Стратегію управління ризиками та капіталом, перелік суттєвих ризиків, встановлених значень ризик-апетитів, лімітів ризику та толерантності до ризику в залежності від зовнішніх та внутрішніх умов та з метою їх відповідності Стратегії розвитку Банку.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Посадові особи АТ "АЛЪТБАНК", 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".