

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 11-1/1479

(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)

Воробйова Н.Л.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 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)

30.04.2021

(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 31.03.2021. 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2021 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "АЛЬТБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

227777777,8

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

83

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

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

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". Строк дії ліцензії необмежений.			
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
Член Правління, Операційний директор (виконуючий обов'язки Голови Правління)
- Прізвище, ім'я, по батькові
Воробйова Надія Леонідівна
- Рік народження
1976
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
24
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Універсал Банк", 21133352, директор департаменту операційного управління

7. Опис

У звітному кварталі відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Наглядова рада 30 березня 2021 року прийняла рішення призначити Воробйову Надію Леонідівну на посаду Голови Правління Банку на невизначений строк. Воробйова Надія Леонідівна вступає на посаду Голови Правління Банку після її погодження Національним банком України на цю посаду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ізмайлова Ірина Дамирівна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

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

7. Опис

У звітному кварталі відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Наглядова рада Банку 24 лютого 2021 року прийняла рішення призначити з 25 лютого 2021 року Головного бухгалтера Банку Ізмайлову Ірину Дамирівну до Правління Банку членом Правління без зміни найменування її посади. Зміни відбулися у зв'язку із змінами в організаційній структурі (включенням до Правління Банку Головного бухгалтера). Строк, на який призначено, не визначений. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Горбачов Віктор Михайлович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища (кандидат технічних наук, доцент)

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 відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 прийнято рішення припинити повноваження всіх членів Наглядової ради, у тому числі Горбачова Віктора Михайловича; Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 обрано Наглядову раду, у тому числі Горбачова Віктора Михайловича. Строк, на який обрано особу: до наступних річних Загальних зборів акціонерів; Наглядовою радою 16.03.2021 прийнято рішення обрати Головою Наглядової ради Горбачова Віктора Михайловича. Строк, на який обрано особу, не визначено. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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 відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 прийнято рішення припинити повноваження всіх членів Наглядової ради, у тому числі Коноваленко Надії Костянтинівни; Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 обрано Наглядову раду, у тому числі Коноваленко Надію Костянтинівну. Строк, на який обрано особу: до наступних річних Загальних зборів акціонерів. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Член Наглядової ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кораблін Сергій Олександрович
3. Рік народження
1958
4. Освіта
Вища (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 відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 прийнято рішення припинити повноваження всіх членів Наглядової ради, у тому числі Корабліна Сергія Олександровича; Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 обрано Наглядову раду, у тому числі Корабліна Сергія Олександровича. Строк, на який обрано особу: до наступних річних Загальних зборів акціонерів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)

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 відбулись зміни у персональному складі посадових осіб:
Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 прийнято рішення припинити повноваження всіх членів Наглядової ради, у тому числі Рицького Сергія Володимировича;
Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 обрано Наглядову раду, у тому числі Рицького Сергія Володимировича, який є представником акціонера Дегоди Андрія Сергійовича, якому належить 24,592346% статутного капіталу емітента. Строк, на який обрано особу: до наступних річних Загальних зборів акціонерів. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Острікова Тетяна Георгіївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Верховна Рада України, -, голова підкомітету з питань митної справи та удосконалення Митного кодексу України Комітету Верховної Ради України з питань податкової та митної політики

7. Опис

У звітному кварталі відбулись зміни у персональному складі посадових осіб:
Позачерговими Загальними зборами акціонерів 16.03.2021 обрано Наглядову раду, у тому числі Острікову Тетяну Георгіївну. Острікова Тетяна Георгіївна вступає на посаду члена Наглядової ради після її погодження Національним банком України на цю посаду. Строк, на який обрано особу: до наступних річних Загальних зборів акціонерів. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

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)

28

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

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни за займаною посадою Заступника Голови Правління. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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	97	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	620977	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	621074	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти клієнтів 575763 тис.грн., зобов'язання з оренди 31994 тис.грн., інші зобов'язання 12958 тис.грн., оціночні зобов'язання 262 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	770 000	1 359 358	56,64	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	02.05.2018	Наглядова рада	830 000	1 359 358	61,06	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	02.05.2018	Наглядова рада	280 000	1 359 358	20,6	придбання депозитних	06.01.2021	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	550 000	1 359 358	40,46	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	06.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	02.05.2018	Наглядова рада	490 000	1 359 358	36,05	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	11.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	02.05.2018	Наглядова рада	555 000	1 359 358	40,83	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	02.05.2018	Наглядова рада	330 000	1 359 358	24,28	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	13.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
8	02.05.2018	Наглядова рада	330 000	1 359 358	24,28	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	14.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
9	02.05.2018	Наглядова рада	505 000	1 359 358	37,15	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
10	02.05.2018	Наглядова рада	540 000	1 359 358	39,72	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
11	02.05.2018	Наглядова рада	690 000	1 359 358	50,76	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	18.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
12	02.05.2018	Наглядова рада	750 000	1 359 358	55,17	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
13	02.05.2018	Наглядова рада	440 000	1 359 358	32,37	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	20.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
14	02.05.2018	Наглядова рада	149 577	1 359 358	11	купівля цінних паперів на	20.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank

						вторинному ринку цінних паперів			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
15	02.05.2018	Наглядова рада	149 564	1 359 358	11	продаж цінних паперів на вторинному ринку цінних паперів	20.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
16	02.05.2018	Наглядова рада	149 564	1 359 358	11	продаж цінних паперів на вторинному ринку цінних паперів	20.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
17	02.05.2018	Наглядова рада	149 564	1 359 358	11	продаж цінних паперів на вторинному ринку цінних паперів	20.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
18	02.05.2018	Наглядова рада	400 000	1 359 358	29,43	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	21.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
19	02.05.2018	Наглядова рада	280 000	1 359 358	20,6	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
20	02.05.2018	Наглядова рада	250 000	1 359 358	18,39	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
21	02.05.2018	Наглядова рада	170 000	1 359 358	12,51	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	26.01.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
22	02.05.2018	Наглядова рада	155 000	1 359 358	11,4	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
23	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	1 359 358	10,3	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
24	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	1 359 358	10,3	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
25	02.05.2018	Наглядова рада	175 000	1 359 358	12,87	придбання депозитних сертифікатів	08.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank

						Національного банку України			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
26	02.05.2018	Наглядова рада	215 000	1 359 358	15,82	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
27	02.05.2018	Наглядова рада	190 000	1 359 358	13,98	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	10.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
28	02.05.2018	Наглядова рада	165 000	1 359 358	12,14	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
29	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	1 359 358	10,3	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	16.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
30	02.05.2018	Наглядова рада	150 000	1 359 358	11,03	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	24.02.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

31	02.05.2018	Наглядова рада	160 000	1 359 358	11,77	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	03.03.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
----	------------	----------------	---------	-----------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

32	02.05.2018	Наглядова рада	140 000	1 359 358	10,3	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	04.03.2021	03.05.2018	https://altbank.ua/about-altbank
----	------------	----------------	---------	-----------	------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	200 863	916 607
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	12 516	14 142
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	352 598	376 750
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	197 723	157 478
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 333	1 333
Відстрочений податковий актив	1100	5 840	6 192
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	96 555	98 899
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	2 042	1 714
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	869 470	1 573 115
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	60 305
Кошти клієнтів	2010	575 763	1 225 450
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	45 311	39 564
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	621 074	1 325 319
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	227 778	227 778
Емісійні різниці	3010	41	41

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	956	1 960
Резерви та інші фонди банку	3040	1 985	1 985
Резерви переоцінки	3050	744	453
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	16 892	15 579
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	248 396	247 796
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	869 470	1 573 115

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

28.04.2021 року

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	19 075	20 893
Процентні витрати	1005	-4 671	-9 258
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	14 404	11 635
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-209	-560
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	14 195	11 075
Комісійні доходи	1040	12 251	9 373
Комісійні витрати	1045	-3 308	-2 019
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	140	-11
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	2 182	4 877
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	-122	4
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-23 737	-22 922
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	1 601	377
Витрати на податок на прибуток	1510	-288	-75
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 313	302
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	0	0
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	355	-357
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	-64	64
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	291	-293
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 604	9
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,12000	0,03000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

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

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Воробйова Н.Л.

(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	2 001	0	1 985	453	15 579	247 796	0	247 796
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	1 313	1 313	0	1 313
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	291	0	291	0	291
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	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	-1 004	0	0	0	0	-1 004	0	-1 004
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	997	0	1 985	744	16 892	248 396	0	248 396

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

28.04.2021

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	16 551	25 007
Процентні витрати, що сплачені	1015	-4 725	-10 802
Комісійні доходи, що отримані	1020	12 288	9 311
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-3 308	-2 018
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-123	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 347	2 852
Інші отримані операційні доходи	1100	141	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-12 874	-12 762
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-7 298	-6 220
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	2 999	5 368
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	-37 534	-85 930
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	1 748	-1 282
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	23 760	1 140
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-372	-2 666
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-60 305	-6 138
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-648 276	130 558
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	5 661	2 660
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-712 319	43 710
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	2
Придбання нематеріальних активів	2130	-791	-3 024
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-791	-3 022
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2 628	14 952
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-715 738	55 640
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	916 694	954 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	200 956	1 009 647

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

28.04.2021 року

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 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.

Акціонери Банку. Станом на кінець дня 31 березня 2021 року загальна пряма участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

31 березня		
	2021 року	31 грудня
	2020 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%

На 31 березня 2021 року частка керівництва в акціях Банку відсутня

Організаційна структура Банку. На 31 березня 2021 року банк має 1 відділення (31 грудня 2020 року - 1 відділення). Станом на 31 березня 2021 року кількість працівників Банку становить 78 осіб (31 грудня 2020 року - 80 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 першого кварталу 2021 року продовжувались карантинні обмеження, запроваджені в Україні та у світі у відповідь на поширення COVID-19, а також зниження внутрішнього попиту, передусім інвестиційного, через пов'язану з пандемією невизначеність. Водночас українська економіка виявилася більш стійкою до поточної кризи порівняно із попередніми. Коронакриза не супроводжувалася стрімкою девальвацією та інфляцією, а падіння реального ВВП виявилось не таким суттєвим, як очікувалося на початку кризи.

Рівень споживчої інфляції за підсумками трьох місяців 2021 року становив 8,5% у річному вимірі.

Проінфляційний тиск формувало подорожчання окремих продуктів харчування та палива. Тривало зростання цін на продукти харчування через нижчі торішні врожаї окремих культур в Україні та світі, скорочення виробництва та збільшення виробничих витрат. Унаслідок підвищення світових цін на нафту і збереження високого попиту з боку населення відновилося зростання в річному вимірі цін на паливо. Водночас рівень інфляції стримувало запровадження граничної ціни на природний газ.

Протягом першого кварталу 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку з 6,0 % до 6,5%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік. Вартість міжбанківських ресурсів і надалі тісно корелювала з динамікою ключової ставки. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою.

У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій Національного банку України було близьким до нуля. Валові міжнародні резерви дещо зменшилися - до 28,5 млрд доларів США, через виплати перед Міжнародним валютним фондом.

Розвиток економічної ситуації буде значною мірою пов'язаний з подальшим прогресом України в перемовинах із Міжнародним валютним фондом. Співпраця з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними партнерами є важливою для фінансування бюджетних потреб та надання економіці додаткових стимулів для зростання.

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 2020 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:

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Готівкові кошти 55 638 54 639

Кошти в Національному банку України 52 937 30 792

Депозитні сертифікати Національного Банку України 50 026 755 118

158 601840 549

Кореспондентські рахунки в банках:

України 42 375 76 262

інших країн 6 1

42 381 76 263

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення (119) (205)

Всього 200 863916 607

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

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Грошові кошти та їх еквіваленти 200 863916 607

Зменшення на суму нарахованих доходів (26) (118)

Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів 119 205

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 200 956916 694

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 першого кварталу 2021 та 2020 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 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	42 296-	-	42 296	

Стандартний рейтинг	85	-	-	85
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	42 381	-	-	42 381

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	76 168	-	-	76 168
Стандартний рейтинг	95	-	-	95
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	76 263	-	-	76 263

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 2021 року		76 263	-	-	76 263
Нові створені або придбані активи	8 556 575	-	-	8 556 575	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(8 588 158)
-	-	(8 588 158)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	

Курсові різниці (2 299) - - (2 299)

Станом на 31 березня 2021 року 42 381 - - 42 381

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 7 160 372 - - 7 160 372

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (6 448 119)
- - (6 448 119)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці 49 855 - - 49 855

Станом на 31 березня 2020 року 836 610- - 836 610

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 2021 року 205 - - 205

Нові створені або придбані активи 369 - - 369

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (450) -
- (450)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці (5) - - (5)

Станом на 31 березня 2021 року 119 - - 119

Кореспондентські рахунки Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	767	-	-	767
Нові створені або придбані активи	3 220	-	-	3 220
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(2 013) -
-	(2 013)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	127	-	-	127
Станом на 31 березня 2020 року	2 101	-	-	2 101

5.

5. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти в банках в забезпеченні	13 295	14 999
Кошти в розрахунках за операціями з банками	24	67
	13 319	15 066

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення(803) (924)

12 516 14 142

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 березня 2021 року складає 13 375 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 14 980 тисяч гривень).

Резерв під знецінення за статтею "Кошти в банках"

Кошти в банках в забезпеченні

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

Рівень внутрішнього рейтингу 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	13 295	-	-	13 295
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	24	-	-	24
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	13 319	-	13 319	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	14 999	-	-	14 999
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	67	-	-	67
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	15 066	-	15 066	

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 2021 року	14 999	-	-	14 999
Нові створені або придбані активи	47 235	-	-	47 235
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(49 251)	-	-	(49 251)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	312	-	-	312
Станом на 31 березня 2021 року	13 295	-	-	13 295

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	39 002	-	-	39 002
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(38 540)			(38 540)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	853	-	-	853
Станом на 31 березня 2020 року	11 348	-	-	11 348

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 2021 року	899	-	-	899
Нові створені або придбані активи	2 364	-	-	2 364
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(2 466)			(2 466) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-

Курсові різниці	(1)	-	-	(1)
Станом на 31 березня 2021 року	796	-	-	796

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	1 955	-	-	1 955
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(1 883)	-	-	(1 883)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	7	-	-	7
Станом на 31 березня 2020 року	680	-	-	680

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 2021 року	67	-	-	67
Нові створені або придбані активи	815	-	-	815
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(858)	-	-	(858)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 31 березня 2021 року 24 - - 24

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 465 - - 465

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (498) -
- (498)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 31 березня 2020 року 21 - - 21

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 2021 року 25 - - 25

Нові створені або придбані активи 23 - - 23

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (41) -
- (41)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 31 березня 2021 року 7 - - 7

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	27	-	-	27
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)			(40)	-
- (40)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	8	-	-	8

6.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	349 898 374	252
Іпотечні кредити фізичним особам	4 064	3 633
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 511	2 204
Автокредитування	163	248
	356 636 380	337
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(4 038)	(3 587)
Всього кредити клієнтам	352 598 376	750

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 березня 2020 року становив 48 524 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 51 991 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 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	278 174	-	-	278 174
Стандартний рейтинг	197	-	197	
Рейтинг нижче стандартного	4 002	-		4 002
Рейтинг значно нижче стандартного	64 444		3 081	67 525
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	346 817	349 898		

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	293 491	-	293 491	
Стандартний рейтинг	19 927	-	19 927	
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	60 834	-	-	60 834
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	374 252	374 252		

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 2021 року	374 252	-	374 252	

Нові створені або придбані активи	217 41851	-	217 469
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(236 929)		
-	(236 929)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(3 030)	3 030	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-
Списані суми	-	-	-
Курсові різниці	(4 894)	-	(4 894)
Станом на 31 березня 2021 року	346 8173 081	-	349 898

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	170 224	-	170 224	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(195 442)			(195 442)
-	-			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	20 932	-	20 932	
Станом на 31 березня 2020 року	270 439-	-	270 439	

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 2021 року	3 128	-	3 128	
Нові створені або придбані активи	9 846	229	10 075	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(9 590)			(9 590)
-	-			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-

Переведення в Стадію 2	(60)	60	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(20)	-	-	(20)
Станом на 31 березня 2021 року		3 304	289	- 3 593

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	8 933	-	-	8 933
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(10 225)
-	-	-	-	(10 225)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	340	-	-	340
Станом на 31 березня 2020 року	2 030		2 030	

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	4 064	-	-	4 064
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 4 064	-	-	4 064	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

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

Працюючі активи

Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	3 633	-	-	3 633
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 3 633	-	-	3 633	

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 2021 року	3 633	-	-	3 633
--	-------	---	---	-------

Нові створені або придбані активи	764	-	-	764
-----------------------------------	-----	---	---	-----

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(333)	-	-	(333)
--	-------	---	---	-------

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

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

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

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

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

Станом на 31 березня 2021 року	4 064	-	-	4 064
--------------------------------	-------	---	---	-------

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	71	-	-	71
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(198)	-		
-	(198)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	2 934	-	-	2 934

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 2021 року	26	-	-	26
Нові створені або придбані активи	97	-	-	97
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(92)	-	-	(92)
-	(92)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2021 року	31	-	-	31

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	84	-	-	84
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(85)	-	-	(85)
-	(85)			

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	15	-	-	15

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 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	2 497	-	-	2 497
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	14	14
Всього	2 497	14	2 511	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	2 185	-	-	2 185
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-

Рейтинг значно нижче стандартного - - - -

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені - - 19 19

Всього 2 185 - 19 2 204

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 2021 року	2 185	-	19	2 204
Нові створені або придбані активи	2 610	-	5	2 615
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(10)	(2 308)		(2 298) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2021 року	2 497	-	14	2 511

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	3 395	28	-	3 423
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(3 523)		(3 485) (38)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(50)	50	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(42)	42	-
Списані суми	-	-	-	-

Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 31 березня 2020 року	2 531	14	48	2 593	

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 2021 року		408	-	19	427
Нові створені або придбані активи	1 193	-	5	1 198	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(10)	(1 211)			(1 201) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 31 березня 2021 року	400	-	14	414	

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	1 305	28	-	1 333	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(1 321)			(1 283) (38)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(50)	50	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(42)	42	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	

Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2020 року			408	14	48	470

Автокредитування фізичних осіб

Рівень внутрішнього рейтингу 31 березня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	163	-	-	163
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	163	-	163	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	248	-	-	248
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	248	-	248	

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 2021 року			248	-
			-	248

Нові створені або придбані активи	11	-	-	11		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(96)				(96)	-
-	(96)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2021 року	163	-	-	163		
Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			355	-	-	355
Нові створені або придбані активи	338	-	-	338		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(191)				(191)	-
-	(191)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2020 року	502	-	-	502		
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 2021 року	6	-	-	6		
Нові створені або придбані активи	13	-	-	13		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(19)				(19)	-
-	(19)					
Переведення в Стадію 1						
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2021 року	-	-	-	-

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	7	-	-	7
Нові створені або придбані активи	21	-	-	21
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(18)	-	-	(18)

Переведення в Стадію 1				
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	10	-	-	10

7.

7. Інвестиції в цінні папери

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

	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облігації номіновані в доларах США	103 763	147 621
Державні облігації номіновані в гривнях	93 949	9 846
Акції підприємств	11	11
Всього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	197 723	157 478

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

Вид діяльності 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 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 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	366	444	761	29	-	29	1 600	
Вибуття	-	-	(811)	-	-	-	(811)	
Амортизаційні відрахування	(463)	(1 046)	-	(877)	(51)	(928)	(2 437)	
На 31 березня 2020 року:	8 820	36 769	495	32 058		1 029	33 087	79
171								
первісна вартість	14 995	40 695	495	34 127		1 282	35 409	91
594								
знос (6 175)	(3 926)	-	(2 069)	(253)	(2 322)		(12 423)	
На 31 грудня 2020 року:	7 912	33 733	8 744	28 818		878	29 696	80
085								
первісна вартість	14 637	40 769	8 744	33 514		1 283	34 797	98
947								
знос (6 725)	(7 036)	-	(4 696)	(405)	(5 101)		(18 862)	
Надходження	499	2	720	65	-	65	1 286	

Вибуття	-	-	(500)	-	-	-	(500)		
Амортизаційні відрахування	(478)	(1 056)			-	(860)	(51)	(911)	(2 445)
На 31 березня 2021 року: 426	7 933	32 679			8 964	28 023		827	28 850
первісна вартість 733	15 137	40 770			8 964	33 579		1 283	34 862
знос	(7 204)	(8 091)	-	(5 556)		(456)	(6 012)		(21 307)

9.

9. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи		Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи		Всього	
На 31 грудня 2019 року:	14 280		37		14 317	
первісна вартість	16 989		37		17 026	
знос	(2 709)	-	(2 709)			
Надходження	2 263	2 263	4 526			
Вибуття	-	(2 263)	(2 263)			
Амортизаційні відрахування	(498)	-	(498)			
На 31 березня 2020 року:	16 045		37		16 082	
первісна вартість	19 171		37		19 208	
знос	(3 126)	-	(3 126)			
На 31 грудня 2020 року:	18 814		-		18 814	
первісна вартість	23 790		-		23 790	
знос	(4 976)	-	(4 976)			
Надходження	71	71	142			
Вибуття	-	(71)	(71)			
Амортизаційні відрахування	(756)	-	(756)			
На 31 березня 2021 року:	18 129		-		18 129	
первісна вартість	23 672		-		23 672	

знос (5 543) - (5 543)

10.

10. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за банківськими операціями 530 577

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 371 50

Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для клієнтів банку 6 -

907 627

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (81) (83)

826 544

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами 417 294

Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги 820 891

1 237 1 185

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (21) (15)

1 216 1 170

Всього інших активів за вирахуванням резервів 2 042 1 714

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 31 березня 2021

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Працюючі активи

Високий рейтинг - - - -

Стандартний рейтинг	841	-	-	841
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	66	66
Всього	841	-	66	907

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	562	-	-	562
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	65	65
Всього	562	-	65	627

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 2021 року			562	-	65	627
Нові створені або придбані активи		382	-	5		387
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(6)	(107)			(101)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(2)	-	2	-		
Списані суми	-	-	-	-		

Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2021 року	841	-	66	907		
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	370	-	12	382		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(5)	(25)			(20)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(7)	-	7	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2020 року	439	-	195	634		

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 2021 року	18	-	65	83		
Нові створені або придбані активи	9	-	5	14		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(7)	(16)			(9)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(2)	-	2	-		
Відшкодування збитків	-	-	-	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 31 березня 2021 року	16	-	65	81		

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	46	-	13	59
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(5)	(17)	(12)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(7)	-	7	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	71	-	195	266

У першому кварталі 2021 року та у першому кварталі 2020 року не відбувалось погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках та не відбувалось списання непогашених договірних сум за фінансовими активами, стосовно яких застосовувались процедури по їх законному витребуванню.

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:

	2021 рік	2020 рік
Залишок на 1 січня	(15)	(9)
Зміни резерву протягом періоду	(6)	(132)
Залишок на 31 березня	(21)	(141)

Протягом першого кварталу 2021 року та 2020 року не відбувалось списання непогашених договірних сум за нефінансовими активами, стосовно яких, застосовувались процедури по їх законному витребуванню. Протягом першого кварталу 2021 року та 2020 року не відбувалось погашення безнадійної заборгованості, списаної за рахунок резервів у минулих роках.

11.

11. Кошти банків

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування - 55 000

Кореспондентські рахунки банків України - 5 305

Всього коштів банків - 60 305

12.

12. Кошти клієнтів

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи: 244 221889 418

кошти на вимогу та поточні рахунки 207 120389 307

строкові кошти 37 101 500 111

кошти за недіючими рахунками 0 -

Фізичні особи: 331 542336 032

кошти на вимогу та поточні рахунки 234 706272 085

строкові кошти 96 833 63 944

кошти за недіючими рахунками 3 3

Всього коштів клієнтів 575 7631 225 450

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

	сума	%	сума	%
Фізичні особи - резиденти	295 882	51,4	301 566	24,6
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	418	12,9	101 235	17,6
Оптова та роздрібна торгівля	41 108	7,1	591 921	48,3
Фізичні особи - нерезиденти	35 660	6,2	34 465	2,8
Переробна промисловість	28 834	5,0	45 745	3,8
Будівництво	13 297	2,4	7 527	0,6
Операції з нерухомим майном	7 546	1,3	11 966	1,0
Юридичні особи - нерезиденти	5 372	0,9	5 608	0,5
Інформація та телекомунікації	2 888	0,5	10 407	0,8

Інші	43 941	7,6	57 827	4,7		
Всього коштів клієнтів			575 763	100,0	1 225 450	100,0

13.

13. Інші зобов'язання

31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 4 852 -

Забезпечення зобов'язання 20 30

Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями 1 221 212

Всього інших фінансових зобов'язань 6 093 242

Інші нефінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 3 030 2 658

Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги 673 382

Доходи майбутніх періодів 2 442 2 648

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток 817
1 305

Всього інших нефінансових зобов'язань 6 962 6 993

Всього інших зобов'язань 13 055 7 235

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:

31 березня 2021 року 31 грудня 2021 року

Фінансові гарантії 164 691 197 535

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 318 050 211 521

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 6 570 6 076

324 620217 597

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (262) (301)

Разом 489 049414 831

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 31 березня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	164 691-	-	164 691	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	164 691-	-	164 691	

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	197 529-	-	197 529	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	6	-	-	6

Рейтинг значно нижче стандартного - - - -

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені - - - -

Всього 197 535- - 197 535

У таблицях нижче представлений аналіз змін схильності до ризику:

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

Схильність до ризику на 1 січня 2021 року	197 535-	-	-	197 535
---	----------	---	---	---------

Нові гарантії	25	-	-	25
---------------	----	---	---	----

Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) 298)	-	-	(30 298)	(30 298)
--	---	---	----------	----------

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

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

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

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

Курсові різниці	(2 571)	-	(2 571)	(2 571)
-----------------	---------	---	---------	---------

Станом на 31 березня 2021 року	164 691-	-	-	164 691
--------------------------------	----------	---	---	---------

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

Схильність до ризику на 1 січня 2020 року	27 410	-	-	27 410
---	--------	---	---	--------

Нові гарантії	2 722	2 722	-	2 722
---------------	-------	-------	---	-------

Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) 220)	-	-	(1 220)	(1 220)
--	---	---	---------	---------

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

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

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

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

Курсові різниці	5 011	-	5 011	5 011
-----------------	-------	---	-------	-------

Станом на 31 березня 2020 року	33 923	-	-	33 923
--------------------------------	--------	---	---	--------

У таблицях нижче представлений аналіз змін резервів під ECL:

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2021 року		170	-	-	170
Нові гарантії	407	-	-	407	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)					(457)
-	-	(457)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)	
Станом на 31 березня 2021 року		118	-	-	118

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		13	-	-	13
Нові гарантії	41	-	-	41	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)					(46)
-	-	(46)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 31 березня 2020 року		8	-	-	8

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 31 березня 2021 року

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

Працюючі активи

Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	6 570	-	-	6 570
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	6 570	-	-	6 570

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	6 076	-	-	6 076
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	6 076	-	-	6 076

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

Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Схильність до ризику на 1 січня 2021 року	6 076	-	-	6 076
Нові договори	3 462	-	-	3 462
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (2 968)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-

Списані суми	-	-	-	-				
Курсові різниці	-	-	-	-				
Станом на 31 березня 2021 року	6 570	-	-	-	6 570			
Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього				
Схильність до ризику на 1 січня 2020 року	6 348	-	-	-	6 348			
Нові договори	3 764	-	-	-	3 764			
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (6 848)	-	-	-	-	(6 848)			

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-				
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-				
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-				
Списані суми	-	-	-	-				
Курсові різниці	-	-	-	-				
Станом на 31 березня 2020 року	3 264	-	-	-	3 264			

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 2021 року	131	-	-	-	131			
Нові договори	432	-	-	-	432			
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (419)	-	-	-	-	(419)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-				
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-				
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-				
Списані суми	-	-	-	-				
Курсові різниці	-	-	-	-				
Станом на 31 березня 2021 року	144	-	-	-	144			

Безвідкличні невикористані кредитні лінії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього				
---	----------	----------	----------	--------	--	--	--	--

Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	150	-	-	150
Нові договори	370	-	-	370
Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	(441)	-	-	(441)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 31 березня 2020 року	79	-	-	79

Розгляд справ у суді

Станом на 31 березня 2021 року розглядаються 2 позови Банку до контрагентів (Державна фіскальна служба) на загальну суму 1 513 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 4 позови немайнового характеру, в яких відповідачем/третьою особою є Банк та 1 майновий позов до Банку на суму 118 тис.грн.

15.

15. Резерви переоцінки

31 березня 2021 року 31 березня 2020 року

Залишок на початок періоду 453 129

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів 344 (368)

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів (64) 64

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

11 11

Залишок на кінець періоду 744 (164)

16.

16. Чистий процентний дохід

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за:

Кредитами клієнтів 11 937 10 258

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід
3 804 254

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 3 279 10 160

Коштами в інших банках 55 221

Всього процентних доходів 19 075 20 893

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за:

Фінансовим лізингом (орендою) (1 159) (1 276)

Строковими коштами юридичних осіб (1 151) (633)

Коштами на вимогу суб'єктів господарювання (1 099) (2 875)

Строковими коштами фізичних осіб (552) (948)

Коштами, що отримані від Національного банку України (507) -

Коштами на вимогу фізичних осіб (203) (3 525)

Коштами на вимогу небанківських фінансових установ - (1)

Всього процентних витрат (4 671) (9 258)

Чистий процентний дохід 14 404 11 635

17.

17. Чистий комісійний дохід

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції 5 774 3 819

За операціями на валютному ринку 4 764 5 154

Гарантії надані та позабалансові операції 1 370 227

За операціями з цінними паперами для клієнтів 81 41

Кредитне обслуговування 45 21

Інші 217 111

Усього комісійних доходів 12 251 9 373

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(1 663)	(1 261)
Розрахунково-касові операції	(1 588)	(696)
Інші	(57)	(62)
Усього комісійних витрат	(3 308)	(2 019)

18.

18. Витрати по кредитних збитках

В таблицях нижче представлені витрати на ECL за фінансовими інструментами за 31 березня 2021 року та 31 березня 2020, визнані у складі прибутку або збитку:

За три місяці, що закінчились 31 березня 2021

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	86	-	86
Кошти в банках	5	121	-	121
Кредити клієнтам	6	(167)	(289)	(451)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	(4)	-	(4)
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	39	-	39
Всього витрати по кредитних збитках		75	(289)	(209)

За три місяці, що закінчились 31 березня 2020

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 334	-	1 334
Кошти в банках	5	66	-	66
Кредити клієнтам	6	(978)	(2)	(938)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	159	-	174
Інші зобов'язання	13	-	-	-

Оціночні зобов'язання	14	(76)	-	-	(76)	
Всього витрати по кредитних збитках			505	(2)	57	560

19.

19. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

Торговельні операції, нетто 2 347 2 853

Курсові різниці, нетто (165) 2 024

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою 2 182 4 877

20.

20. Інші доходи

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

Дохід від погашення боргу - -

Інші операційні доходи 1 4

Усього інших доходів 1 4

21.

21. Амортизація та знецінення

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

Амортизація основних засобів і активів з права користування (2 445) (2 437)

Амортизація нематеріальних активів (756) (498)

Усього амортизація (3 201) (2 935)

22.

22. Інші витрати

За три місяці, що закінчились 31 березня

2021 2020

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 867)	(2 566)
Обслуговування операцій за платіжними картками	(1 868)	(1 083)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(721)	(883)
Консультаційно-інформаційні витрати	(538)	(125)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(425)	(499)
Представницькі витрати	(70)	(641)
Витрати на охорону	(54)	(31)
Членські внески	(50)	(61)
Витрати на участь у конференціях і семінарах	(37)	(52)
Витрати на маркетинг і рекламу	(2)	(131)
Інші витрати	(658)	(594)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 290)	(6 666)

23.

23. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

31 березня 2021 року 31 березня 2020 року

Витрати з поточного податку на прибуток (288) (75)

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць - -

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток (288) (75)

Податковий кодекс України встановлює ставку податку на прибуток на рівні 18% для оподаткування доходів у 2021 та 2020 роках.

Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку за періоди, які закінчилися 31 березня 2021 та 2020 років:

31 березня 2021 року 31 березня 2020 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 1 601 377

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (288) (68)

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць (13) (13)

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди 13 6

Витрати з податку на прибуток (288) (75)

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31 березня 2021 року

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані	у	власному	капіталі
Залишок на кінець періоду					
Податковий вплив тимчасових різниць	6 192 (288) (64)	5 840			
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	6 192 (288) (64)	5 840			
Чистий відстрочений податковий актив	6 192 (288) (64)	5 840			
Визнаний відстрочений податковий актив	6 192 (288) (64)	5 840			

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31 березня 2020 року

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані	у	власному	капіталі
Залишок на кінець періоду					
Податковий вплив тимчасових різниць	7 078 (75) 64	7 067			
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	7 078 (75) 64	7 067			
Чистий відстрочений податковий актив	7 078 (75) 64	7 067			
Визнаний відстрочений податковий актив	7 078 (75) 64	7 067			

24.

24. Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за перший квартал 2021 рік наведена нижче.

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 березня 2021 року:

Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані	казначейські
банківські операції	Усього		
Активи звітного сегменту	30 858 399 547 439 065 869 470		
Зобов'язання звітного сегменту	353 321 267 327 426 621 074		
Капітальні інвестиції	184 398 209 791		
Амортизація	(743) (1 611) (847) (3 201)		

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції		Послуги корпоративним клієнтам Усього		Централізовані казначейські	
	Вилучення					
Зовнішні доходи						
процентні доходи	273	11 664	7 138	-	19 075	
комісійні доходи	1 891	7 074	3 286	-	12 251	
Міжсегментні доходи	3 223	4 332	1 966	(9 521)	-	
Разом доходи	5 387	23 070	12 390	(9 521)	31 326	
Процентні витрати	(1 024)		(2 833)	(814)	-	(4 671)
Витрати по кредитних збитках			65	(480)	206	(209)
Комісійні витрати	(1 645)		(831)	(832)	-	(3 308)
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	140	-	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами						(123) - (123)
Результат від операцій з іноземною валютою			507	1 098	577	- 2 182
Інші доходи та інші витрати	(5 513)		(11 948)	(6 275)	-	(23 736)
Міжсегментні витрати	(130)	(4 837)	(4 554)	9 521	-	
Відшкодування з податку на прибуток			(67)	(145)	(76)	- (288)
Інший сукупний дохід	-	-	291	-	291	
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків				(2 420)	3 094 930	- 1 604

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 1 квартал 2021 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	19 075	-	19 075
комісійні доходи	12 251	-	12 251
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	31 326	-	31 326
Процентні витрати	(4 671)	-	(4 671)

Витрати по кредитних збитках	(209)	-	(209)
Комісійні витрати	(3 308)	-	(3 308)
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	140	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(123)		(123)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 182	-	2 182
Інші доходи та адміністративні та інші витрати	(23 736)	-	(23 736)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	(288)	-	(288)
Інший сукупний дохід	291	-	291
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	1 604	-	1 604

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 грудня 2020 рік:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Всього	Централізовані	казначейські
Активи звітного сегменту	27 231	426 741 119 143		1 573 115
Зобов'язання звітного сегменту		356 715 904 959 63 645		1 325 319
Капітальні інвестиції	3 310	8 522	4 737	16 569
Амортизація	(2 442)	(6 285)	(3 494)	(12 221)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2020 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Вилучення	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані	казначейські
Зовнішні доходи					
процентні доходи	209	9 977	10 707	-	20 893
комісійні доходи	888	6 377	2 108	-	9 373
Міжсегментні доходи	4 832	4 912	2 462	(12 206)	-
Разом доходи	5 929	21 266	15 277	(12 206)	30 266
Процентні витрати	(4 784)		(4 104)	(370)	(9 258)
Витрати по кредитних збитках			(51)	941	(1 450)
Комісійні витрати	(758)	-	(1 261)	-	(2 019)

Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(11)	-	(11)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 190	2 274	1 413	-	4 877
Інші доходи та інші витрати	(5 593)	(10 685)	(6 640)	-	(22 918)
Міжсегментні витрати	(144)	(5 503)	(6 559)	12 206	-
Відшкодування з податку на прибуток		(18)	(35)	(22)	-
Інший сукупний дохід	-	-	(293)	-	(293)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків			(4 229)	4 154	84

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 1 квартал 2020 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	20 893	-	20 893
комісійні доходи	9 373	-	9 373
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	30 266	-	30 266
Процентні витрати	(9 258)	-	(9 258)
Витрати по кредитних збитках		(560)	(560)
Комісійні витрати	(2 019)	-	(2 019)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(11)	(11)	(11)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 877	-	4 877
Інші доходи та адміністративні та інші витрати		(22 918)	-
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток		(75)	-
Інший сукупний дохід	(293)	-	(293)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків		9	-

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. Головою Правління до 21 грудня 2020 року був один із акціонерів Банку, тому залишки за операціями і доходи та витрати за період з 01 січня 2020 року по 21 грудня 2020 року у таблицях нижче включені до колонки "Провідний управлінський персонал", за період з 22 грудня по 31 грудня 2020 року - включені до колонки "Найбільші акціонери банку".

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 175	4 002	
контрактна ставка (%)	0.001 - 36.0	17,0	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	21 664
Інші активи	- 1	19	
Кошти клієнтів	73 550	9 041	23 982
контрактна ставка (%)	0,0- 3,0	0,0- 6,0	0,0- 10,5
Зобов'язання з оренди	-	-	23 547
Інші зобов'язання	47	-	101

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 рік:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	- 16	655	
Процентні витрати	(84)	(6)	(1 124)
Комісійні доходи	384	6	1 540
Витрати по кредитних збитках	-	30	(143)
Амортизація та знецінення	-	-	(649)
Інші витрати	(2 807)	(182)	

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 164	-	
Кредити погашені	- (359)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2021 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	110	347	36 100

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 355	-	
контрактна ставка (%)	0,001-36,0	-	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	22 313
Кошти клієнтів	67 061 6 894	51 343	
контрактна ставка (%)	0,1-6,0	0,1-6,0	0,1-6,0
Зобов'язання з оренди	-	-	23 591
Інші зобов'язання	65	-	102

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	- 9	-	
Процентні витрати	(3 216) (80)	(52)	
Комісійні доходи	1 537 4	88	
Витрати по кредитних збитках	-	-	(11) -
Амортизація та знецінення	-	-	(34)
Інші витрати	(2 671) (47)		

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 481	-	
Кредити погашені	- (169)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	110	350	40 100

Виплати провідному управлінському персоналу:

1 квартал 2021 року 1 квартал 2020 року

Витрати Витрати

Поточні виплати працівникам (2 807) (2 671)

Усього (2 807) (2 671)

26.

26. Події після дати балансу

Після дати балансу до дати затвердження цієї проміжної фінансової звітності відбулися Річні загальні Збори Акціонерів Банку. Прийняті рішення та протокол зборів розміщено на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.

XV. Проміжний звіт керівництва

У першому кварталі 2021 року не було значних подій, які не знайшли відображення у фінансовій звітності та які могли б вплинути на проміжну фінансову звітність АТ "АЛЬТБАНК".

Опис основних ризиків та невизначеностей.

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 (комплаєнс) 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 контролю за дотриманням 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 та толерантності до ризиків, лімітів ризику в залежності від зовнішніх та внутрішніх умов та з метою їх відповідності Стратегії розвитку Банку.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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