

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 06-1/2220

(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 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "АЛЬТБАНК"
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)

30.07.2021

(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	
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 кожному 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 | X |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |

Інформація про засновників надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "АЛЬТБАНК", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 30.06.2021. 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 30 червня 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)

77

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
Голова 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
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, Виконуючий обов'язки Голови Правління

7. Опис

У звітному кварталі відбулись зміни у персональному складі посадових осіб: Воробйова Надія Леонідівна вступила на посаду Голови Правління Банку 26 квітня 2021 року після її погодження Національним банком України (лист НБУ №27-0013/35242 від 22.04.2021). 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 "АЛЬТБАНК", 19358784, головний бухгалтер Банку

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни за займаною посадою головного бухгалтера члена Правління Банку . 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 відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.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 відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.Непогашеної судимості 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 відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.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)
15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Підприємство зі 100% іноземною інвестицією "МОНБЛАН", 32671445, юрист; Іноземне підприємство "ЛОГІН", 38204178, юрист (за сумісництвом)

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.Непогашеної судимості 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 відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.Непогашеної судимості 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 векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	X	
Податкові зобов'язання	X	97	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	707272	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	707369	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти банків 60 000 тис.грн., кошти клієнтів 606 653 тис.грн., зобов'язання з оренди 31 446 тис.грн., інші зобов'язання 8 954 тис.грн., оціночні зобов'язання 316 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.								

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	285 103	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	3 599	0
Кошти в інших банках	1030	19 283	14 142
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	462 297	376 750
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	81 518	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	5 855	6 192
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	93 717	98 899
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	3 109	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	955 814	1 573 115
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	60 000	60 305
Кошти клієнтів	2010	606 653	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	40 716	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	707 369	1 325 319
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	227 778	227 778
Емісійні різниці	3010	41	41

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	956	1 960
Резерви та інші фонди банку	3040	2 171	1 985
Резерви переоцінки	3050	-30	453
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	17 529	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	248 445	247 796
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	955 814	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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	36 254	33 926
Процентні витрати	1005	-7 643	-13 477
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	28 611	20 449
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-449	-1 847
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	28 162	18 602
Комісійні доходи	1040	24 256	20 849
Комісійні витрати	1045	-6 940	-5 010
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	76	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	4 072	6 455
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	26	6
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-47 213	-45 992
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 579	-5 101
Витрати на податок на прибуток	1510	-443	-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	2 136	-5 176
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	-600	-37
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	106	4
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	11	11
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 653	-5 198
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	0,00000	0,00000
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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(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	2 136	2 136	0	2 136
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-483	0	-483	0	-483
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
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	186	0	-186	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	2 171	-30	17 529	248 445	0	248 445

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

30.07.2021

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 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	36 968	36 691
Процентні витрати, що сплачені	1015	-7 727	-15 101
Комісійні доходи, що отримані	1020	24 266	20 806
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-6 941	-5 010
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	76	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	22	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 657	5 156
Інші отримані операційні доходи	1100	141	15
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-24 935	-25 477
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-15 559	-13 942
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	10 968	3 138
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	71 015	-223 987
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	-4 341	-3 757
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-87 067	-17 592
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 409	-264
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-305	-6 138
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-615 747	360 103
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	1 651	6 837
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-625 235	118 340
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 146	-12 115
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	2
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 146	-12 113
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-5 174	10 418
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-631 555	116 645
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	916 694	954 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	285 139	1 070 652

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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
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	0	0
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	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
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	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 2 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 30 червня 2021 року загальна пряма участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

30 червня		
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 30 червня 2021 року частка керівництва в акціях Банку відсутня

Організаційна структура Банку. На 30 червня 2021 року банк має 2 відділення (31 грудня 2020 року - 1 відділення). Станом на 30 червня 2021 року кількість працівників Банку становить 76 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 півріччя 2021 року продовжувались карантинні обмеження, запроваджені в Україні та у світі у відповідь на поширення COVID-19. Водночас українська економіка виявилася більш стійкою до поточної кризи порівняно із попередніми. Стійкий споживчий попит та сприятливі умови зовнішньої торгівлі компенсують втрати економіки України через посилення карантину взимку та навесні. 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 шести місяців 2021 року становив 9,5% у річному вимірі.

Сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування нівелювало ефекти від подальшого подорожчання природного газу та збереження високих цін на соняшникову олію, а також від посилення фундаментального інфляційного тиску. На посилення фундаментального інфляційного тиску впливало також динамічне відновлення економіки. Так, у квітні індекс виробництва базових галузей зріс на 18,3% р/р, у травні - на 4,1% р/р, Водночас певною мірою стримували фундаментальний інфляційний тиск сприятлива ситуація на валютному ринку та стабілізація інфляційних очікувань.

У липні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 8%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік.

Поступове відновлення економіки сприяє підвищенню попиту на банківські послуги. Гривневий кредитний портфель нарощувався як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Темпи приросту депозитів населення сповільнилися, але залишалися значними. Фінансовий результат банків знизився через переоцінку індексованих цінних паперів, водночас чистий процентний та комісійні доходи зростали темпами понад 15%.

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:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	73 413 54 639	
Кошти в Національному банку України	50 368 30 792	
Депозитні сертифікати Національного Банку України	95 036 755 118	
	218 817 840 549	
Кореспондентські рахунки в банках:		
України	66 353 76 262	
інших країн	5 1	
	66 358 76 263	
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення	(72)	(205)
Всього	285 103 916 607	

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

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	285 103 916 607	
Зменшення на суму нарахованих доходів	(36)	(118)
Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	72	205
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	285 139 916 694	

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 півріччя 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	66 358	-	-	66 358
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	66 358	-	66 358	

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	16 821 109	-	-	16 821 109	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(16 826 736)	(16 826 736)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(4 278)	-	-	(4 278)
Станом на 30 червня 2021 року	66 358	-	-	66 358

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	14 017 917	-	-	-	14 017 917
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(13 535 807)
-	(13 535 807)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	17 020	-	-	-	17 020
Станом на 30 червня 2020 року	573 632	-	-	-	573 632

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	430	-	-	430	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(562)
-	(562)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	

Курсові різниці	(1)	-	-	(1)	
Станом на 30 червня 2021 року		72	-	-	72
Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	767	-	-	767	
Нові створені або придбані активи	7 749	-	-	7 749	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(7 102)	-
	-	(7 102)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	38	-	-	38	
Станом на 30 червня 2020 року		1 452	-	-	1 452

5.

5. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти в банках в забезпеченні	19 372	14 999
Кошти в розрахунках за операціями з банками	35	67
	19 407	15 066
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення(124)	(924)	
	19 283	14 142

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2021 року складає 7 123 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	19 372	-	-	19 372
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	35	-	-	35
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	19 407	-	19 407	

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	113 269-	-	113 269
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(108 655)		
-	-	(108 655)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-
Списані суми	-	-	-
Курсові різниці	(241)	-	(241)
Станом на 30 червня 2021 року	19 372	-	19 372

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	204 265	-	-	204 265
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(200 470)			(200 470)
-	-	(200 470)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	13 828	-	-	13 828

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	2 567	-	-	2 567
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(3 351)			(3 351)
-	(3 351)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці (1)	-	-	(1)	
Станом на 30 червня 2021 року	114	-	-	114

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	4 790	-	-	4 790
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(4 563) -
- (4 563)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	828	-	-	828

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	1 735	-	-	1 735
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(1 767) -
- (1 767)				

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	35	-	-	35

Кошти в розрахунках за операціями з банками Всього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	54	-	-	54
Нові створені або придбані активи	1 005	-	-	1 005
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)			(1 042)	-
- (1 042)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	17	-	-	17

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

Кошти в розрахунках за операціями з банками Всього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Резерв під ECL на 01 січня 2021 року	25	-	-	25
Нові створені або придбані активи	50	-	-	50
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)			(65)	-
- (65)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	10	-	-	10

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	51	-	-	51
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(65)	-	-	(65)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	7	-	-	7

6.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	460 383 374	252
Іпотечні кредити фізичним особам	3 905	3 633
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 929	2 204
Автокредитування	69	248

467 286380 337

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (4 989) (3 587)

Всього кредити клієнтам 462 297376 750

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2021 року становив 45 486 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	225 724	-	-	225 724
Стандартний рейтинг	119 674	-	-	119 674
Рейтинг нижче стандартного	-	34 416	-	34 416
Рейтинг значно нижче стандартного	62 871	14 471	-	77 342
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	3 227	3 227
Всього	408 269	48 887	3 227	460 383

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	564 99851	146	565 195	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(471 606)		(471 606)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(51 917)	51 917-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(3 081)	3 081	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(7 458)	-	(7 458)	
Станом на 30 червня 2021 року	408 269	48 887	3 227	460 383

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	377 931	-	-	377 931
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(379 015)	(379 015)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2		-		
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	16 016	-	-	16 016

Станом на 30 червня 2020 року 289 657- - 289 657

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	10 148 389	2 938	13 475	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(11 976)			(11 976)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(302)	302	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(289)	289	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання (3)	-		(3)	
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	33	-	-	33
Станом на 30 червня 2021 року	1 028 402	3 227	4 657	

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	19 808	-	-	19 808
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(19 239)			(19 239)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	283	-	-	283
Станом на 30 червня 2020 року	3 834		3 834	

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	3 905	-	-	3 905
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	3 905	-	3 905	

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	881	-	-	881

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (609) -
 - (609)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 3 905 - - 3 905

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 133 - - 133

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (381) -
 - (381)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 2 813 - - 2 813

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) (117) -
 - (117)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	6	-	-	6

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	155	-	-	155
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	(150)
-	(150)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	21	-	-	21

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби

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

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	2 876	-	-	2 876
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	43	10	53
Всього	2 876	43	10	2 929

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	5 431	-	10	5 441
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(19)	(4 716)		(4 697) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(43)	43	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	2 876	43	10	2 929

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		3 535	33 -	3 568
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(3 946) (10)
- (3 956)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(22)	22	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(44)	44	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року		2 238 17	50 2 305	

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		1 315 33	10 1358	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(1 441) -
(19) (1 460)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(10)	10	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року		272 43	10 325	

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		2 992	33	-	3 025
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(2 958) (10)
- (2 968)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(22)	22	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(44)	44	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 червня 2020 року		448	17	50	515

Автокредитування фізичних осіб

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	69	-	-	69
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 69	-	-	69	

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	16	-	-	16
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(195) -
-	(195)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	69	-	-	69
Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			355	- - 355
Нові створені або придбані активи	360	-	-	360
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(298) -
-	(298)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 червня 2020 року	417	-	-	417
-------------------------------	-----	---	---	-----

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	15	-	-	15
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(20)	-	-	(20)

Переведення в Стадію 1

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2021 року	1	-	-	1
-------------------------------	---	---	---	---

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	7	-	-	7
Нові створені або придбані активи	62	-	-	62
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(58)	-	-	(58)

Переведення в Стадію 1

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2020 року	11	-	-	11
-------------------------------	----	---	---	----

7.

7. Інвестиції в цінні папери

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

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облігації номіновані в доларах США	3 599	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток	3 599	-
Державні облігації номіновані в доларах США	13 799	147 621
Державні облігації номіновані в гривнях	67 708	9 846
Акції підприємств	11	11
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	81 518	157 478
Всього інвестиції в цінні папери	85 117	157 478

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

Вид діяльності	30 червня 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	578	551	8 255	29	-	29	9 413	
Вибуття	-	-	(1 130)			-	(1 130)	
Амортизаційні відрахування (899)		(940)	(2 103)		-	(1 755)	(101)	(1 856)
На 30 червня 2020 року: 203		8 555	35 819		7 670	31 180	979	32 159
первісна вартість 088		15 207	40 801		7 670	34 127	1 283	35 410
знос	(6 652)	(4 982)	-	(2 947)	(304)	(3 251)	(14 885)	
На 31 грудня 2020 року: 085		7 912	33 733		8 744	28 818	878	29 696
первісна вартість 947		14 637	40 769		8 744	33 514	1 283	34 797
знос	(6 725)	(7 036)	-	(4 696)	(405)	(5 101)	(18 862)	
Надходження	872	201	1 014	65	-	65	2 152	
Вибуття	-	-	(1 073)			-	(1 073)	
Амортизаційні відрахування (885)		(949)	(2 116)		-	(1 719)	(101)	(1 820)
На 30 червня 2021 року: 279		7 835	31 818		8 685	27 164	777	27 941
первісна вартість 025		15 509	40 969		8 685	33 579	1 283	34 862
знос	(7 674)	(9 151)	-	(6 415)	(506)	(6 921)	(23 746)	

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	3 860	3 860	7 720
Вибуття	-	(3 860)	(3 860)
Амортизаційні відрахування	(1 086)	-	(1 086)
На 30 червня 2020 року:	17 054	37	17 091
первісна вартість	20 769	37	20 806
знос	(3 715)	-	(3 715)
На 31 грудня 2020 року:	18 814	-	18 814
первісна вартість	23 790	-	23 790
знос	(4 976)	-	(4 976)
Надходження	132	132	264
Вибуття	-	(132)	(132)
Амортизаційні відрахування	(1 508)	-	(1 508)
На 30 червня 2021 року:	17 438	-	17 438
первісна вартість	23 733	-	23 733
знос	(6 295)	-	(6 295)

10.

10. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 433	50
Нараховані доходи за банківськими операціями	550	577
Інші фінансові активи	10	-
	1 993	627

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (82) (83)

1 911 544

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами 1 151 294

Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги 44 891

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 6 -

1 201 1 185

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (3) (15)

1 198 1 170

Всього інших активів за вирахуванням резервів 3 109 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. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	1 925	-	-	1 925
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	68	68
Всього	1 925	-	68	1 993

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	1 454	-	10	1 464		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(8)	(98)			(90)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(1)	-	1	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 30 червня 2021 року	1 925	-	68	1 993		

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	561	-	19	580		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(4)	(25)			(21)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(6)	-	6	-		

Списані суми - - (75) (75)

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 630 - 127 757

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 1 - 10 11

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (4) -
(8) (12)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 (1) - 1 -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 14 - 68 82

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 43 - 21 64

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (13) -
(4) (17)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 (5) - 5 -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - (75) (75)

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 69 - 127 196

У першому півріччі 2021 року та у першому півріччі 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 безперервної 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	12	9
Залишок на 30 червня	(3)	-

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

11.

11. Кошти банків

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування 60 000 55 000

Кореспондентські рахунки банків України - 5 305

Всього коштів банків 60 000 60 305

12.

12. Кошти клієнтів

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи: 278 948889 418

кошти на вимогу та поточні рахунки 248 698389 307

строкові кошти	30 250 500 111
кошти за недіючими рахунками	- -
Фізичні особи: 327 705336 032	
кошти на вимогу та поточні рахунки	270 421272 085
строкові кошти	57 281 63 944
кошти за недіючими рахунками	3 3
Всього коштів клієнтів	606 6531 225 450

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року			
	сума	%	сума	%		
Фізичні особи - резиденти	291 607	48,1	301 566	24,6		
Оптова та роздрібна торгівля	70 296	11,6	591 921	48,3		
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	418	12,9	69 892	11,5	158	
Фінансова та страхова діяльність	41 456	6,8	-	-		
Фізичні особи - нерезиденти	36 098	6,0	34 465	2,8		
Операції з нерухомим майном	20 712	3,4	11 966	1,0		
Переробна промисловість	20 568	3,4	45 745	3,8		
Юридичні особи - нерезиденти	13 591	2,2	5 608	0,5		
Будівництво	10 001	1,6	7 527	0,6		
Інформація та телекомунікації	8 814	1,5	10 407	0,8		
Інші	23 618	3,9	57 827	4,7		
Всього коштів клієнтів	606 653	100,0	1 225 450	100,0		

13.

13. Інші зобов'язання

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 887	-
Забезпечення зобов'язання	12	30
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	424	212
Всього інших фінансових зобов'язань	2 323	242
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 986	2 658
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	439	382
Доходи майбутніх періодів	2 405	2 648
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	801	1 305
Всього інших нефінансових зобов'язань	6 631	6 993
Всього інших зобов'язань	8 954	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:

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Фінансові гарантії 176 268 197 535

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 304 944 211 521

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 6 225 6 076

311 169 217 597

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (316) (301)

Разом 487 121 414 831

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 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	176 268-	-	176 268	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	176 268-	-	176 268	

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	15 944 -	-	15 944	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	316) -	-	(30 316)	(30)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(6 895) -	-	(6 895)	
Станом на 30 червня 2021 року		176 268-	-	176 268

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Схильність до ризику на 1 січня 2020 року		27 410 -	-	27 410
Нові гарантії	46 603	46 603		
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	171) -	-	(4 171)	(4)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	2 854	-	-	2 854
Станом на 30 червня 2020 року		72 696 -	-	72 696

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	577 -	-	577	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	(513)	(513)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(6)	-	-	(6)
Станом на 30 червня 2021 року	228	-	-	228

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		13	-	-	13
Нові гарантії	180	-	-	180	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	(152)		(152)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Станом на 30 червня 2020 року	42	-	-	42

Безвідкличні невикористані кредитні лінії

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

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	6 225	-	-	6 225
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 6 225	-	-	6 225	

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	6 386	-	-	6 386
---------------	-------	---	---	-------

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (6 237)	-	-	(6 237)	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---------	--

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2021 року	6 225	-	-	6 225
-------------------------------	-------	---	---	-------

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 5 258 - - 5 258

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (8 302) - - (8 302)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 3 304 - - 3 304

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 440 - - 440

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (483) - - (483)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 88 - - 88

Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Резерв під ECL на 01 січня 2020 року 150 - - 150

Нові договори 690 - - 690

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (726) - - (726)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	114	-	-	114

Розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 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 3 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

30 червня 2021 року 31 червня 2020 року

Залишок на початок періоду 453 129

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів (600) (37)

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів 106 4

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 (30) 107

16.

16. Чистий процентний дохід

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за:

Кредитами клієнтів 24 669 19 159

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 4 603 12 664

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід
6 855 1 819

Коштами в інших банках	127	284	
Всього процентних доходів	36 254	33 926	
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за:			
Фінансовим лізингом (орендою)	(2 358)	(2 536)	
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(1 660)		(4 452)
Строковими коштами юридичних осіб	(1 362)	(830)	
Строковими коштами фізичних осіб	(1 229)	(1 876)	
Коштами на вимогу фізичних осіб	(367)	(3 782)	
Коштами, що отримані від Національного банку України	(667)		-
Коштами на вимогу небанківських фінансових установ	-		(1)
Всього процентних витрат	(7 643)	(13 477)	
Чистий процентний дохід	28 611	20 449	

17.

17. Чистий комісійний дохід

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку	8 780	8 643	
Розрахунково-касові операції	12 166	11 303	
Гарантії надані та позабалансові операції	2 596	534	
За операціями з цінними паперами для клієнтів	185	102	
Кредитне обслуговування	93	41	
Інші	436	226	
Всього комісійних доходів	24 256	20 849	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(3 401)		(3 357)
-------------------------------------------	---------	--	---------

Розрахунково-касові операції	(3 413)	(1 529)
Інші	(126)	(124)
Всього комісійних витрат	(6 940)	(5 010)
Чистий комісійний дохід	17 316	15 839

18.

18. Чистий дохід від торгової діяльності

Чистий дохід від торгової діяльності представлений таким чином:

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Боргові цінні папери 76 -

Всього чистого доходу від торгової діяльності 76 -

Протягом 2021 року Банк здійснює придбання та продаж облігацій внутрішньої державної позики до торгового портфелю. Дохід отримано в результаті покупки та продажу боргових цінних паперів.

19.

19. Витрати по кредитних збитках

В таблицях нижче представлені витрати на ECL за фінансовими інструментами за 30 червня 2021 року та 30 червня 2020, визнані у складі прибутку або збитку:

За шість місяців, що закінчились 30 червня 2021

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	132	-	132
Кошти в банках	5	799	-	799
Кредити клієнтам	6	2 291	(445)	(3 218)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	16	(3)	13
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	(21)	-	(21)

Всього витрати по кредитних збитках	3 217	(445)	(3 221)	(449)
-------------------------------------	-------	-------	---------	-------

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	(685)	-	(685)
Кошти в банках	5	(213)	-	(213)
Кредити клієнтам	6	(873)	(1)	(918)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	(16)	-	(38)
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	7	-	7
Всього витрати по кредитних збитках		(1 780)	(1)	(66)
				(1 847)

20.

20. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

За шість місяців, що закінчилися 30 червня

2021 2020

Торговельні операції, нетто	4 657	5 156
-----------------------------	-------	-------

Курсові різниці, нетто	(585)	1 299
------------------------	-------	-------

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою	4 072	6 455
----------------------------------------------------------	-------	-------

21.

21. Інші доходи

За шість місяців, що закінчилися 30 червня

2021 2020

Інші операційні доходи	1	11
------------------------	---	----

Усього інших доходів	1	11
----------------------	---	----

22.

22. Амортизація та знецінення

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (4 573) (4 129)

Амортизація активів з права користування (1 820) (1 856)

Усього інших доходів (6 393) (5 985)

23.

23. Інші витрати

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (5 796) (5 146)

Обслуговування операцій за платіжними картками (3 676) (2 567)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 329) (2 401)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (949) (1 020)

Витрати на участь у конференціях і семінарах (947) (58)

Консультаційно-інформаційні витрати (684) (259)

Витрати на аудит (240) (110)

Представницькі витрати (178) (699)

Витрати на охорону (172) (109)

Членські внески (100) (122)

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей (70) (49)

Витрати на маркетинг і рекламу (32) (178)

Витрати на відрядження (6) (21)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (2) (4)

Інші витрати	(1 368)	(1 193)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15 549)	(13 936)

24.

24. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
---------------------	---------------------

Витрати з поточного податку на прибуток	(443)	(75)
-----------------------------------------	-------	------

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць -	-
--------------------------------------------	---

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток	(443)	(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 30 червня 2021 та 2020 років:

30 червня

2021 року	30 червня
-----------	-----------

2020 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 579	(5 101)
------------------------------------	-------	---------

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(464)	-
------------------------------------------------------------------------	-------	---

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць	(9)	(13)
------------------------------------	-----	------

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	30	(62)
-------------------------------------------------------------------	----	------

Витрати з податку на прибуток	(443)	(75)
-------------------------------	-------	------

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 червня 2021 року

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

Податковий вплив тимчасових різниць	6 192	(443)	106	5 855
-------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	6 192	(443)	106	5 855
---------------------------------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Чистий відстрочений податковий актив	6 192	(443)	106	5 855
--------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Визнаний відстрочений податковий актив	6 192	(443)	106	5 855
----------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 червня 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)	4	7 007
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	7 078	(75)	4	7 007
Чистий відстрочений податковий актив	7 078	(75)	4	7 007
Визнаний відстрочений податковий актив	7 078	(75)	4	7 007

25.

25. Операційні сегменти

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

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 червня 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Усього	Послуги корпоративним клієнтам	Усього	Централізовані	казначейські
Активи звітного сегменту	32 878	507 382	415 554	955 814		
Зобов'язання звітного сегменту	349 344	297 484	60 541	707 369		
Капітальні інвестиції	290	569	287	1 146		
Амортизація	(1 617)	(3 175)	(1 601)	(6 393)		

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 квартали 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Вилучення	Послуги корпоративним клієнтам	Усього	Централізовані	казначейські
Зовнішні доходи						
процентні доходи	543	24 126	11 585	-	36 254	
комісійні доходи	4 217	13 238	6 801	-	24 256	
Міжсегментні доходи	7 104	7 356	4 635	(19 095)	-	
Разом доходи	11 864	44 720	23 021	(19 095)	60 510	

Процентні витрати	(2 191)	(4 193)	(1 259)	-	(7 643)
Витрати по кредитних збитках	66	(1 449)	934	-	(449)
Комісійні витрати	(3 539)	(1 700)	(1 701)	-	(6 940)
Чистий дохід від торгової діяльності	-	-	76	-	76
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	140	-	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	22	-	22
Результат від операцій з іноземною валютою	1 030	2 022	1 020	-	4 072
Інші доходи та інші витрати	(11 941)	(23 444)	(11 824)	-	(47 209)
Міжсегментні витрати	(261)	(9 938)	(8 896)	19 095	-
Відшкодування з податку на прибуток		(112)	(220)	(111)	-
Інший сукупний дохід	-	-	(483)	-	(483)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків			(5 084)	5 798	939
				-	1 653

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2 квартали 2021 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	36 254	-	36 254
комісійні доходи	24 256	-	24 256
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	60 510	-	60 510
Процентні витрати	(7 643)	-	(7 643)
Витрати по кредитних збитках	(449)	-	(449)
Комісійні витрати	(6 940)	-	(6 940)
Чистий дохід від торгової діяльності	76		76
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	140	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		22	22
Результат від операцій з іноземною валютою	4 072	-	4 072

Інші доходи та адміністративні та інші витрати	(47 209)	-	(47 209)
------------------------------------------------	----------	---	----------

Міжсегментні витрати	-	-	-
----------------------	---	---	---

Відшкодування з податку на прибуток	(443)	-	(443)
-------------------------------------	-------	---	-------

Інший сукупний дохід	(483)	-	(483)
----------------------	-------	---	-------

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	1 653	-	1 653
------------------------------------------------------	-------	---	-------

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

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

Активи звітнього сегменту	27 231	426 741	119 143	1 573 115
---------------------------	--------	---------	---------	-----------

Зобов'язання звітнього 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 на 30 червня 2020 року:

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

Зовнішні доходи

процентні доходи	486	18 673	14 767	-	33 926
------------------	-----	--------	--------	---	--------

комісійні доходи	1 748	11 009	8 092	-	20 849
------------------	-------	--------	-------	---	--------

Міжсегментні доходи	9 544	14 818	2 004	(26 366)	-
---------------------	-------	--------	-------	----------	---

Разом доходи	11 778	44 500	24 863	(26 366)	54 775
--------------	--------	--------	--------	----------	--------

Процентні витрати	(6 373)	(6 110)	(994)	-	(13 477)
-------------------	---------	---------	-------	---	----------

Витрати по кредитних збитках		(106)	(828)	(913)	-	(1 847)
------------------------------	--	-------	-------	-------	---	---------

Комісійні витрати	(1 653)	-	(3 357)	-	(5 010)
-------------------	---------	---	---------	---	---------

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	1 822	2 105	2 528	-	6 455
--------------------------------------------	-------	-------	-------	---	-------

Інші доходи та інші витрати	(12 978)	(14 995)	(18 013)	-	(45 986)
-----------------------------	----------	----------	----------	---	----------

Міжсегментні витрати	(278)	(8 396)	(17 692)	26 366	-
----------------------	-------	---------	----------	--------	---

Відшкодування з податку на прибуток	(22)	(24)	(29)	-	(75)
-------------------------------------	------	------	------	---	------

Інший сукупний дохід	-	-	(22)	-	(22)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	(7 810)	16 252	(13 640)		
-	(5 198)				

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2 квартал 2020 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	33 926	-	33 926
комісійні доходи	20 849	-	20 849
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	54 775	-	54 775
Процентні витрати	(13 477)	-	(13 477)
Витрати по кредитних збитках	(1 847)	-	(1 847)
Комісійні витрати	(5 010)	-	(5 010)
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	6 455	-	6 455
Інші доходи та адміністративні та інші витрати	(45 986)	-	(45 986)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	(75)	-	(75)
Інший сукупний дохід	(22)	-	(22)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	(5 198)	-	(5 198)

26.

26. 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 30 червня 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 35	-	
контрактна ставка (%)	- 0.001 - 36.0	-	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	21 016
Інші активи	- - 79		
Кошти клієнтів	54 959	7 623	34 479
контрактна ставка (%)	0,0- 7,5	0,0- 7,5	0,0- 9,5
Зобов'язання з оренди	- -	23 161	
Інші зобов'язання	29 -	62	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2021 рік:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0 16	2 261	
Процентні витрати	(155) (15)	(2 032)	
Комісійні доходи	422 14	2 356	
Витрати по кредитних збитках		1 31	1
Амортизація та знецінення	- -	(1 297)	
Інші витрати	- (5 132)	(475)	

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 кварталів 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 374	-	
Кредити погашені	- (543)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	110	320	40 100

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 на 30 червня 2020 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	37	-
Процентні витрати	(3 270)	(169)	(136)
Комісійні доходи	1 544	9	200
Витрати по кредитних збитках	-	-	(17)
Амортизація та знецінення	-	-	(68)
Інші витрати	(6 020)	(58)	-

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 квартал 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	-	656	-
Кредити погашені	-	(433)	-

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:

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Витрати на поточні виплати працівникам (5 125) (6 012)

Усього (5 125) (6 012)

27.

27. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

-об'єднання бізнесу;

-припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;

-реструктуризації;

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	285 103	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	3 599	0
Кошти в інших банках	1030	19 283	14 142
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	462 297	376 750
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	81 518	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	5 855	6 192
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	93 717	98 899
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	3 109	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	955 814	1 573 115
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	60 000	60 305
Кошти клієнтів	2010	606 653	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	40 716	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	707 369	1 325 319
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	227 778	227 778
Емісійні різниці	3010	41	41

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	956	1 960
Резерви та інші фонди банку	3040	2 171	1 985
Резерви переоцінки	3050	-30	453
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	17 529	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	248 445	247 796
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	955 814	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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	36 254	33 926
Процентні витрати	1005	-7 643	-13 477
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	28 611	20 449
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-449	-1 847
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	28 162	18 602
Комісійні доходи	1040	24 256	20 849
Комісійні витрати	1045	-6 940	-5 010
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	76	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	4 072	6 455
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	26	6
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-47 213	-45 992
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 579	-5 101
Витрати на податок на прибуток	1510	-443	-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	2 136	-5 176
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	-600	-37
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	106	4
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	11	11
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	1 653	-5 198
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	0,00000	0,00000
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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(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	2 136	2 136	0	2 136
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-483	0	-483	0	-483
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
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	186	0	-186	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	2 171	-30	17 529	248 445	0	248 445

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

30.07.2021

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 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	36 968	36 691
Процентні витрати, що сплачені	1015	-7 727	-15 101
Комісійні доходи, що отримані	1020	24 266	20 806
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-6 941	-5 010
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	76	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	22	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	4 657	5 156
Інші отримані операційні доходи	1100	141	15
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-24 935	-25 477
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-15 559	-13 942
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	10 968	3 138
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	71 015	-223 987
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	-4 341	-3 757
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-87 067	-17 592
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 409	-264
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-305	-6 138
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-615 747	360 103
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	1 651	6 837
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-625 235	118 340
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 146	-12 115
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	2
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 146	-12 113
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-5 174	10 418
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-631 555	116 645
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	916 694	954 007
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	285 139	1 070 652

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

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
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	0	0
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	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
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	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2021 року

Керівник

Н.Л.Воробйова

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

І.Д.Ізмайлова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 2 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 30 червня 2021 року загальна пряма участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

30 червня		
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 30 червня 2021 року частка керівництва в акціях Банку відсутня

Організаційна структура Банку. На 30 червня 2021 року банк має 2 відділення (31 грудня 2020 року - 1 відділення). Станом на 30 червня 2021 року кількість працівників Банку становить 76 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 півріччя 2021 року продовжувались карантинні обмеження, запроваджені в Україні та у світі у відповідь на поширення COVID-19. Водночас українська економіка виявилася більш стійкою до поточної кризи порівняно із попередніми. Стійкий споживчий попит та сприятливі умови зовнішньої торгівлі компенсують втрати економіки України через посилення карантину взимку та навесні. 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 шести місяців 2021 року становив 9,5% у річному вимірі.

Сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування нівелювало ефекти від подальшого подорожчання природного газу та збереження високих цін на соняшникову олію, а також від посилення фундаментального інфляційного тиску. На посилення фундаментального інфляційного тиску впливало також динамічне відновлення економіки. Так, у квітні індекс виробництва базових галузей зріс на 18,3% р/р, у травні - на 4,1% р/р, Водночас певною мірою стримували фундаментальний інфляційний тиск сприятлива ситуація на валютному ринку та стабілізація інфляційних очікувань.

У липні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 8%. Рішення спрямоване на стабілізацію очікувань та поступове повернення інфляції до цілі в умовах відновлення як світової, так і української економік.

Поступове відновлення економіки сприяє підвищенню попиту на банківські послуги. Гривневий кредитний портфель нарощувався як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах. Темпи приросту депозитів населення сповільнилися, але залишалися значними. Фінансовий результат банків знизився через переоцінку індексованих цінних паперів, водночас чистий процентний та комісійні доходи зростали темпами понад 15%.

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:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	73 413 54 639	
Кошти в Національному банку України	50 368 30 792	
Депозитні сертифікати Національного Банку України	95 036 755 118	
	218 817 840 549	
Кореспондентські рахунки в банках:		
України	66 353 76 262	
інших країн	5 1	
	66 358 76 263	
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення	(72)	(205)
Всього	285 103 916 607	

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

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	285 103 916 607	
Зменшення на суму нарахованих доходів	(36)	(118)
Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	72	205
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	285 139 916 694	

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 півріччя 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	66 358	-	-	66 358
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	66 358	-	66 358	

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	16 821 109	-	-	16 821 109	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(16 826 736)	(16 826 736)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(4 278)	-	-	(4 278)
Станом на 30 червня 2021 року	66 358	-	-	66 358

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	14 017 917	-	-	-	14 017 917
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(13 535 807)
-	(13 535 807)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	17 020	-	-	-	17 020
Станом на 30 червня 2020 року	573 632	-	-	-	573 632

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	430	-	-	430	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(562)
-	(562)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	

Курсові різниці	(1)	-	-	(1)	
Станом на 30 червня 2021 року		72	-	-	72
Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	767	-	-	767	
Нові створені або придбані активи	7 749	-	-	7 749	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(7 102)	-
	-	(7 102)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	38	-	-	38	
Станом на 30 червня 2020 року		1 452	-	-	1 452

5.

5. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти в банках в забезпеченні	19 372	14 999
Кошти в розрахунках за операціями з банками	35	67
	19 407	15 066
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення(124)	(924)	
	19 283	14 142

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2021 року складає 7 123 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	19 372	-	-	19 372
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	35	-	-	35
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	19 407	-	19 407	

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	113 269-	-	113 269
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(108 655)		
-	-	(108 655)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-
Списані суми	-	-	-
Курсові різниці	(241)	-	(241)
Станом на 30 червня 2021 року	19 372	-	19 372

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	204 265	-	-	204 265
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(200 470)			(200 470)
-	-	(200 470)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	13 828	-	-	13 828

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	2 567	-	-	2 567
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(3 351)			(3 351)
-	(3 351)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці (1)	-	-	(1)	
Станом на 30 червня 2021 року	114	-	-	114

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	4 790	-	-	4 790
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(4 563) -
- (4 563)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	828	-	-	828

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	1 735	-	-	1 735
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(1 767) -
- (1 767)				

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	35	-	-	35

Кошти в розрахунках за операціями з банками Всього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	54	-	-	54
Нові створені або придбані активи	1 005	-	-	1 005
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)			(1 042)	-
- (1 042)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	17	-	-	17

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

Кошти в розрахунках за операціями з банками Всього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Резерв під ECL на 01 січня 2021 року	25	-	-	25
Нові створені або придбані активи	50	-	-	50
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)			(65)	-
- (65)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	10	-	-	10

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	51	-	-	51
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(65)	-	-	(65)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	7	-	-	7

6.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що надані юридичним особам	460 383 374	252
Іпотечні кредити фізичним особам	3 905	3 633
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 929	2 204
Автокредитування	69	248

467 286380 337

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (4 989) (3 587)

Всього кредити клієнтам 462 297376 750

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2021 року становив 45 486 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 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг		225 724	-	225 724
Стандартний рейтинг	119 674	-	-	119 674
Рейтинг нижче стандартного	-	34 416	-	34 416
Рейтинг значно нижче стандартного		62 871	14 471	77 342
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені		-	3 227	3 227
Всього	408 269	48 887	3 227	460 383

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	564 99851	146	565 195	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(471 606)		(471 606)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(51 917)	51 917-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(3 081)	3 081	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(7 458)	-	(7 458)	
Станом на 30 червня 2021 року	408 269	48 887	3 227	460 383

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	377 931	-	-	377 931
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	(379 015)	(379 015)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2		-		
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	16 016	-	-	16 016

Станом на 30 червня 2020 року 289 657- - 289 657

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	10 148 389	2 938	13 475	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(11 976)			(11 976)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(302)	302	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(289)	289	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання (3)	-		(3)	
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	33	-	-	33
Станом на 30 червня 2021 року	1 028 402	3 227	4 657	

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	19 808	-	-	19 808
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(19 239)			(19 239)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	283	-	-	283
Станом на 30 червня 2020 року	3 834		3 834	

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	3 905	-	-	3 905
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	3 905	-	3 905	

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	881	-	-	881

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (609) -
 - (609)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 3 905 - - 3 905

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 133 - - 133

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (381) -
 - (381)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 2 813 - - 2 813

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) (117) -
 - (117)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	6	-	-	6

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	155	-	-	155
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	(150)
-	(150)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	21	-	-	21

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби

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

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	2 876	-	-	2 876
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	43	10	53
Всього	2 876	43	10	2 929

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	5 431	-	10	5 441
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(19)	(4 716)		(4 697) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(43)	43	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	2 876	43	10	2 929

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		3 535	33 -	3 568
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(3 946) (10)
- (3 956)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(22)	22	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(44)	44	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року		2 238 17	50 2 305	

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		1 315 33	10 1358	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(1 441) -
(19) (1 460)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(10)	10	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року		272 43	10 325	

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		2 992	33	-	3 025
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)					(2 958) (10)
- (2 968)					
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(22)	22	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(44)	44	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 червня 2020 року		448	17	50	515

Автокредитування фізичних осіб

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	69	-	-	69
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 69	-	-	69	

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	16	-	-	16
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(195) -
- (195)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2021 року	69	-	-	69
Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			355	- - 355
Нові створені або придбані активи	360	-	-	360
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(298) -
- (298)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 червня 2020 року	417	-	-	417
-------------------------------	-----	---	---	-----

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	15	-	-	15
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(20)	-	-	(20)

Переведення в Стадію 1

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2021 року	1	-	-	1
-------------------------------	---	---	---	---

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	7	-	-	7
Нові створені або придбані активи	62	-	-	62
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(58)	-	-	(58)

Переведення в Стадію 1

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2020 року	11	-	-	11
-------------------------------	----	---	---	----

7.

7. Інвестиції в цінні папери

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

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облигації номіновані в доларах США	3 599	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток	3 599	-
Державні облигації номіновані в доларах США	13 799	147 621
Державні облигації номіновані в гривнях	67 708	9 846
Акції підприємств	11	11
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	81 518	157 478
Всього інвестиції в цінні папери	85 117	157 478

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

Вид діяльності	30 червня 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	578	551	8 255	29	-	29	9 413	
Вибуття	-	-	(1 130)			-	(1 130)	
Амортизаційні відрахування (899)		(940)	(2 103)		-	(1 755)	(101)	(1 856)
На 30 червня 2020 року: 203		8 555	35 819		7 670	31 180	979	32 159
первісна вартість 088		15 207	40 801		7 670	34 127	1 283	35 410
знос	(6 652)	(4 982)	-	(2 947)	(304)	(3 251)	(14 885)	
На 31 грудня 2020 року: 085		7 912	33 733		8 744	28 818	878	29 696
первісна вартість 947		14 637	40 769		8 744	33 514	1 283	34 797
знос	(6 725)	(7 036)	-	(4 696)	(405)	(5 101)	(18 862)	
Надходження	872	201	1 014	65	-	65	2 152	
Вибуття	-	-	(1 073)			-	(1 073)	
Амортизаційні відрахування (885)		(949)	(2 116)		-	(1 719)	(101)	(1 820)
На 30 червня 2021 року: 279		7 835	31 818		8 685	27 164	777	27 941
первісна вартість 025		15 509	40 969		8 685	33 579	1 283	34 862
знос	(7 674)	(9 151)	-	(6 415)	(506)	(6 921)	(23 746)	

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	3 860	3 860	7 720
Вибуття	-	(3 860)	(3 860)
Амортизаційні відрахування	(1 086)	-	(1 086)
На 30 червня 2020 року:	17 054	37	17 091
первісна вартість	20 769	37	20 806
знос	(3 715)	-	(3 715)
На 31 грудня 2020 року:	18 814	-	18 814
первісна вартість	23 790	-	23 790
знос	(4 976)	-	(4 976)
Надходження	132	132	264
Вибуття	-	(132)	(132)
Амортизаційні відрахування	(1 508)	-	(1 508)
На 30 червня 2021 року:	17 438	-	17 438
первісна вартість	23 733	-	23 733
знос	(6 295)	-	(6 295)

10.

10. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

	30 червня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 433	50
Нараховані доходи за банківськими операціями	550	577
Інші фінансові активи	10	-
	1 993	627

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (82) (83)

1 911 544

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами 1 151 294

Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги 44 891

Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 6 -

1 201 1 185

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (3) (15)

1 198 1 170

Всього інших активів за вирахуванням резервів 3 109 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. Представлені величини не включають резерви під знецінення.

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	1 925	-	-	1 925
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	68	68
Всього	1 925	-	68	1 993

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	1 454	-	10	1 464		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(8)	(98)			(90)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(1)	-	1	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 30 червня 2021 року	1 925	-	68	1 993		

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	561	-	19	580		
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(4)	(25)			(21)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 3	(6)	-	6	-		

Списані суми - - (75) (75)

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 630 - 127 757

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 1 - 10 11

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (4) -
(8) (12)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 (1) - 1 -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 14 - 68 82

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 43 - 21 64

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (13) -
(4) (17)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 (5) - 5 -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - (75) (75)

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 69 - 127 196

У першому півріччі 2021 року та у першому півріччі 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 безперервної 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	12	9
Залишок на 30 червня	(3)	-

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

11.

11. Кошти банків

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування 60 000 55 000

Кореспондентські рахунки банків України - 5 305

Всього коштів банків 60 000 60 305

12.

12. Кошти клієнтів

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Юридичні особи: 278 948889 418

кошти на вимогу та поточні рахунки 248 698389 307

строкові кошти	30 250 500 111		
кошти за недіючими рахунками	-	-	
Фізичні особи: 327 705336 032			
кошти на вимогу та поточні рахунки	270 421272 085		
строкові кошти	57 281 63 944		
кошти за недіючими рахунками	3	3	
Всього коштів клієнтів	606 6531 225 450		

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	30 червня 2021 року		31 грудня 2020 року			
	сума	%	сума	%		
Фізичні особи - резиденти	291 607	48,1	301 566	24,6		
Оптова та роздрібна торгівля	70 296	11,6	591 921	48,3		
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	418	12,9	69 892	11,5	158	
Фінансова та страхова діяльність	41 456	6,8	-	-		
Фізичні особи - нерезиденти	36 098	6,0	34 465	2,8		
Операції з нерухомим майном	20 712	3,4	11 966	1,0		
Переробна промисловість	20 568	3,4	45 745	3,8		
Юридичні особи - нерезиденти	13 591	2,2	5 608	0,5		
Будівництво	10 001	1,6	7 527	0,6		
Інформація та телекомунікації	8 814	1,5	10 407	0,8		
Інші	23 618	3,9	57 827	4,7		
Всього коштів клієнтів	606 653	100,0	1 225 450	100,0		

13.

13. Інші зобов'язання

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 887	-
Забезпечення зобов'язання	12	30
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	424	212
Всього інших фінансових зобов'язань	2 323	242
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 986	2 658
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	439	382
Доходи майбутніх періодів	2 405	2 648
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	801	1 305
Всього інших нефінансових зобов'язань	6 631	6 993
Всього інших зобов'язань	8 954	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:

30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Фінансові гарантії 176 268 197 535

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 304 944 211 521

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 6 225 6 076

311 169 217 597

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (316) (301)

Разом 487 121 414 831

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 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	176 268-	-	176 268	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	176 268-	-	176 268	

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	15 944 -	-	15 944	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	316) -	-	(30 316)	(30)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(6 895) -	-	(6 895)	
Станом на 30 червня 2021 року		176 268-	-	176 268

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Схильність до ризику на 1 січня 2020 року		27 410 -	-	27 410
Нові гарантії	46 603	46 603		
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	171) -	-	(4 171)	(4)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	2 854	-	-	2 854
Станом на 30 червня 2020 року		72 696 -	-	72 696

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	577 -	-	577	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	(513)	(513)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(6)	-	-	(6)
Станом на 30 червня 2021 року	228	-	-	228

Фінансові гарантії	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		13	-	-	13
Нові гарантії	180	-	-	180	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	-	-	(152)		(152)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Станом на 30 червня 2020 року	42	-	-	42

Безвідкличні невикористані кредитні лінії

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

Рівень внутрішнього рейтингу 30 червня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	6 225	-	-	6 225
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 6 225	-	-	6 225	

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	6 386	-	-	6 386
---------------	-------	---	---	-------

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (6 237)	-	-	(6 237)	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---------	--

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

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

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

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

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

Станом на 30 червня 2021 року	6 225	-	-	6 225
-------------------------------	-------	---	---	-------

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 5 258 - - 5 258

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (8 302) - - (8 302)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2020 року 3 304 - - 3 304

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 440 - - 440

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (483) - - (483)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 червня 2021 року 88 - - 88

Безвідкличні невикористані кредитні лінії Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього

Резерв під ECL на 01 січня 2020 року 150 - - 150

Нові договори 690 - - 690

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (726) - - (726)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 червня 2020 року	114	-	-	114

Розгляд справ у суді

Станом на 30 червня 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 3 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

30 червня 2021 року 31 червня 2020 року

Залишок на початок періоду 453 129

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів (600) (37)

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів 106 4

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 (30) 107

16.

16. Чистий процентний дохід

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за:

Кредитами клієнтів 24 669 19 159

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 4 603 12 664

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід
6 855 1 819

Коштами в інших банках	127	284	
Всього процентних доходів	36 254	33 926	
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за:			
Фінансовим лізингом (орендою)	(2 358)	(2 536)	
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(1 660)		(4 452)
Строковими коштами юридичних осіб	(1 362)	(830)	
Строковими коштами фізичних осіб	(1 229)	(1 876)	
Коштами на вимогу фізичних осіб	(367)	(3 782)	
Коштами, що отримані від Національного банку України	(667)		-
Коштами на вимогу небанківських фінансових установ			- (1)
Всього процентних витрат	(7 643)	(13 477)	
Чистий процентний дохід	28 611	20 449	

17.

17. Чистий комісійний дохід

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку	8 780	8 643	
Розрахунково-касові операції	12 166	11 303	
Гарантії надані та позабалансові операції	2 596	534	
За операціями з цінними паперами для клієнтів	185	102	
Кредитне обслуговування	93	41	
Інші	436	226	
Всього комісійних доходів	24 256	20 849	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками	(3 401)		(3 357)
-------------------------------------------	---------	--	---------

Розрахунково-касові операції	(3 413)	(1 529)
Інші	(126)	(124)
Всього комісійних витрат	(6 940)	(5 010)
Чистий комісійний дохід	17 316	15 839

18.

18. Чистий дохід від торгової діяльності

Чистий дохід від торгової діяльності представлений таким чином:

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Боргові цінні папери 76 -

Всього чистого доходу від торгової діяльності 76 -

Протягом 2021 року Банк здійснює придбання та продаж облігацій внутрішньої державної позики до торгового портфелю. Дохід отримано в результаті покупки та продажу боргових цінних паперів.

19.

19. Витрати по кредитних збитках

В таблицях нижче представлені витрати на ECL за фінансовими інструментами за 30 червня 2021 року та 30 червня 2020, визнані у складі прибутку або збитку:

За шість місяців, що закінчились 30 червня 2021

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	132	-	132
Кошти в банках	5	799	-	799
Кредити клієнтам	6	2 291	(445)	(3 218)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	16	(3)	13
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	(21)	-	(21)

Всього витрати по кредитних збитках	3 217	(445)	(3 221)	(449)
-------------------------------------	-------	-------	---------	-------

За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2020

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	(685)	-	(685)
Кошти в банках	5	(213)	-	(213)
Кредити клієнтам	6	(873)	(1)	(918)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-
Інші активи	10	(16)	-	(38)
Інші зобов'язання	13	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	7	-	7
Всього витрати по кредитних збитках		(1 780)	(1)	(66)
				(1 847)

20.

20. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

За шість місяців, що закінчилися 30 червня

2021 2020

Торговельні операції, нетто 4 657 5 156

Курсові різниці, нетто (585) 1 299

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою 4 072 6 455

21.

21. Інші доходи

За шість місяців, що закінчилися 30 червня

2021 2020

Інші операційні доходи 1 11

Усього інших доходів 1 11

22.

22. Амортизація та знецінення

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (4 573) (4 129)

Амортизація активів з права користування (1 820) (1 856)

Усього інших доходів (6 393) (5 985)

23.

23. Інші витрати

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (5 796) (5 146)

Обслуговування операцій за платіжними картками (3 676) (2 567)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 329) (2 401)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (949) (1 020)

Витрати на участь у конференціях і семінарах (947) (58)

Консультаційно-інформаційні витрати (684) (259)

Витрати на аудит (240) (110)

Представницькі витрати (178) (699)

Витрати на охорону (172) (109)

Членські внески (100) (122)

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей (70) (49)

Витрати на маркетинг і рекламу (32) (178)

Витрати на відрядження (6) (21)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (2) (4)

Інші витрати	(1 368)	(1 193)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15 549)	(13 936)

24.

24. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

30 червня 2021 року	30 червня 2020 року
---------------------	---------------------

Витрати з поточного податку на прибуток	(443)	(75)
-----------------------------------------	-------	------

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць -	-
--------------------------------------------	---

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток	(443)	(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 30 червня 2021 та 2020 років:

30 червня

2021 року	30 червня
-----------	-----------

2020 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 579	(5 101)
------------------------------------	-------	---------

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(464)	-
------------------------------------------------------------------------	-------	---

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць	(9)	(13)
------------------------------------	-----	------

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	30	(62)
-------------------------------------------------------------------	----	------

Витрати з податку на прибуток	(443)	(75)
-------------------------------	-------	------

Нижче наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 червня 2021 року

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

Податковий вплив тимчасових різниць	6 192	(443)	106	5 855
-------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	6 192	(443)	106	5 855
---------------------------------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Чистий відстрочений податковий актив	6 192	(443)	106	5 855
--------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Визнаний відстрочений податковий актив	6 192	(443)	106	5 855
----------------------------------------	-------	-------	-----	-------

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 червня 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)	4	7 007
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	7 078	(75)	4	7 007
Чистий відстрочений податковий актив	7 078	(75)	4	7 007
Визнаний відстрочений податковий актив	7 078	(75)	4	7 007

25.

25. Операційні сегменти

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

Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 червня 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Усього	Послуги корпоративним клієнтам	Усього	Централізовані	казначейські
Активи звітного сегменту	32 878	507 382	415 554	955 814		
Зобов'язання звітного сегменту	349 344	297 484	60 541	707 369		
Капітальні інвестиції	290	569	287	1 146		
Амортизація	(1 617)	(3 175)	(1 601)	(6 393)		

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 квартали 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Вилучення	Послуги корпоративним клієнтам	Усього	Централізовані	казначейські
Зовнішні доходи						
процентні доходи	543	24 126	11 585	-	36 254	
комісійні доходи	4 217	13 238	6 801	-	24 256	
Міжсегментні доходи	7 104	7 356	4 635	(19 095)	-	
Разом доходи	11 864	44 720	23 021	(19 095)	60 510	

Процентні витрати	(2 191)	(4 193)	(1 259)	-	(7 643)
Витрати по кредитних збитках	66	(1 449)	934	-	(449)
Комісійні витрати	(3 539)	(1 700)	(1 701)	-	(6 940)
Чистий дохід від торгової діяльності	-	-	76	-	76
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	140	-	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	22	-	22
Результат від операцій з іноземною валютою	1 030	2 022	1 020	-	4 072
Інші доходи та інші витрати	(11 941)	(23 444)	(11 824)	-	(47 209)
Міжсегментні витрати	(261)	(9 938)	(8 896)	19 095	-
Відшкодування з податку на прибуток		(112)	(220)	(111)	-
Інший сукупний дохід	-	-	(483)	-	(483)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків			(5 084)	5 798	939
				-	1 653

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2 квартали 2021 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	36 254	-	36 254
комісійні доходи	24 256	-	24 256
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	60 510	-	60 510
Процентні витрати	(7 643)	-	(7 643)
Витрати по кредитних збитках	(449)	-	(449)
Комісійні витрати	(6 940)	-	(6 940)
Чистий дохід від торгової діяльності	76		76
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	140	140	
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		22	22
Результат від операцій з іноземною валютою	4 072	-	4 072

Інші доходи та адміністративні та інші витрати (47 209) - (47 209)

Міжсегментні витрати - - -

Відшкодування з податку на прибуток (443) - (443)

Інший сукупний дохід (483) - (483)

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків 1 653 - 1 653

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

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

Активи звітнього сегменту	27 231	426 741 119 143	1 573 115
---------------------------	--------	-----------------	-----------

Зобов'язання звітнього сегменту	356 715 904	959 633 645	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 на 30 червня 2020 року:

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

Зовнішні доходи

процентні доходи	486	18 673	14 767	-	33 926
------------------	-----	--------	--------	---	--------

комісійні доходи	1 748	11 009	8 092	-	20 849
------------------	-------	--------	-------	---	--------

Міжсегментні доходи	9 544	14 818	2 004	(26 366)	-
---------------------	-------	--------	-------	----------	---

Разом доходи	11 778	44 500	24 863	(26 366)	54 775
--------------	--------	--------	--------	----------	--------

Процентні витрати	(6 373)	(6 110)	(994)	-	(13 477)
-------------------	---------	---------	-------	---	----------

Витрати по кредитних збитках		(106)	(828)	(913)	-	(1 847)
------------------------------	--	-------	-------	-------	---	---------

Комісійні витрати	(1 653)	-	(3 357)	-	(5 010)
-------------------	---------	---	---------	---	---------

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	1 822	2 105	2 528	-	6 455
--------------------------------------------	-------	-------	-------	---	-------

Інші доходи та інші витрати	(12 978)	(14 995)	(18 013)	-	(45 986)
-----------------------------	----------	----------	----------	---	----------

Міжсегментні витрати	(278)	(8 396)	(17 692)	26 366	-
----------------------	-------	---------	----------	--------	---

Відшкодування з податку на прибуток	(22)	(24)	(29)	-	(75)
-------------------------------------	------	------	------	---	------

Інший сукупний дохід	-	-	(22)	-	(22)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	(7 810)	16 252	(13 640)		
-	(5 198)				

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2 квартал 2020 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	33 926	-	33 926
комісійні доходи	20 849	-	20 849
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	54 775	-	54 775
Процентні витрати	(13 477)	-	(13 477)
Витрати по кредитних збитках	(1 847)	-	(1 847)
Комісійні витрати	(5 010)	-	(5 010)
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	6 455	-	6 455
Інші доходи та адміністративні та інші витрати	(45 986)	-	(45 986)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	(75)	-	(75)
Інший сукупний дохід	(22)	-	(22)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	(5 198)	-	(5 198)

26.

26. 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 30 червня 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 35	-	
контрактна ставка (%)	0.001 - 36.0	-	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	21 016
Інші активи	-	-	79
Кошти клієнтів	54 959	7 623	34 479
контрактна ставка (%)	0,0- 7,5	0,0- 7,5	0,0- 9,5
Зобов'язання з оренди	-	-	23 161
Інші зобов'язання	29	-	62

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2021 рік:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0 16	2 261	
Процентні витрати	(155) (15)	(2 032)	
Комісійні доходи	422 14	2 356	
Витрати по кредитних збитках		1 31	1
Амортизація та знецінення	-	-	(1 297)
Інші витрати	(5 132) (475)		

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 кварталів 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 374	-	
Кредити погашені	- (543)	-	

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	110	320	40 100

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 на 30 червня 2020 року

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	- 37	-	
Процентні витрати	(3 270) (169)	(136)	
Комісійні доходи	1 544 9	200	
Витрати по кредитних збитках		- (17)	-
Амортизація та знецінення	- -	(68)	
Інші витрати	- (6 020) (58)		

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2 квартал 2020 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 656	-	
Кредити погашені	- (433)	-	

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:

За шість місяців, що закінчились 30 червня

2021 2020

Витрати на поточні виплати працівникам (5 125) (6 012)

Усього (5 125) (6 012)

27.

27. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

-об'єднання бізнесу;

-припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;

-реструктуризації;

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

XV. Проміжний звіт керівництва

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

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)).

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