

# Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 11-1/3010

(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 3 квартал 2021 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "АЛТБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19358784
4. Місцезнаходження: 03037, м. Київ, Вузівська, 5
5. Міжміський код, телефон та факс: 0443644111, -
6. Адреса електронної пошти: contact@altbank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Акціонерне товариство "АЛЬТБАНК" надалі в тексті цієї проміжної інформації приводиться також як АТ "АЛЬТБАНК" або "Банк" або "емітент".

Інформація про засновників (учасників) представлена згідно з даними Реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 30.09.2021.

У посадових осіб емітента відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюється, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються за класифікатором видів економічної діяльності як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води.

"Інформація про облигації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента" не заповнюється у зв'язку із відсутністю в емітента вказаних цінних паперів, при цьому протягом звітного періоду емітентом такі цінні папери не розміщувалися, дії щодо емісії таких цінних паперів не здійснювалися.

"Відомості щодо участі емітента у юридичних особах" не заповнюються, оскільки відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в юридичній особі, не перевищує 5 відсотків.

"Інформація щодо корпоративного секретаря" не заповнюється у зв'язку із відсутністю в штатному розписі емітента посади корпоративного секретаря.

У звітному періоді відсутні значні правочини, вчинені протягом звітного періоду з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", не розкривається, оскільки у звітному періоді відсутні: рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, фактично вчинені у звітному періоді, рішення про надання згоди на вчинення яких було прийняте раніше; правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, вчинені протягом звітного періоду з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на вчинення (у разі виявлення таких правочинів, у подальшому очікується їх схвалення у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на вчинення таких правочинів).

"Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не заповнюється у зв'язку із відсутністю зазначених обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.

"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 заповнюється у зв'язку із відсутністю акцій, права голосу за якими обмежено, голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкривається, оскільки протягом звітного періоду емітентом зазначені цінні папери не розміщувалися, дії щодо емісії таких цінних паперів не здійснювалися.

Інформація про проміжну (квартальну) фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, не розкривається, оскільки протягом звітного періоду емітентом зазначені цінні папери не розміщувалися, дії щодо емісії таких цінних паперів не здійснювалися.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнюється, оскільки протягом звітного періоду емітентом цільові корпоративні облігації не розміщувалися, дії щодо емісії таких цінних паперів не здійснювалися.

Проміжна скорочена фінансова звітність за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, підготовлена Банком 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.

"Висновок про огляд проміжної фінансової звітності" не заповнюється, оскільки проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

### 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**

Відповідно до Статуту Банку органами Банку є Загальні збори акціонерів (вищий орган управління Банку), Наглядова рада (здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, не приймає участі в поточному управлінні), Правління (виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком)

**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

**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", витяг з Державного реєстру банків №ДРБ-000030 від 16.08.2021. Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: субброкерську діяльність, брокерську діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно з рішеннями НКЦПФР №825 від 25.09.2012, №420 від 23.06.2021 і Законом України від 19.06.2020 №738-ІХ. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	-	25.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно з рішеннями НКЦПФР №825 від 25.09.2012, №420 від 23.06.2021 і Законом України від 19.06.2020 №738-ІХ. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з депозитарної діяльності, що передбачає депозитарну діяльність депозитарної установи	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно з рішенням НКЦПФР №1954 від 24.09.2013 і Законом України від 19.06.2020 №738-ІХ. Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на ринках капіталу з депозитарної діяльності, що передбачає діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	-	24.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана, згідно з рішенням НКЦПФР №1954 від 24.09.2013 і Законом України від 19.06.2020 №738-ІХ. Термін дії не обмежено.			

**V. Інформація про посадових осіб емітента**

1. Посада  
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Воробйова Надія Леонідівна
3. Рік народження  
1976
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АЛЬТБАНК", 19358784, Виконуючий обов'язки Голови Правління

7. Опис  
У звітному періоді відсутні зміни за займаною посадою Голови Правління.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

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 періоді відсутні зміни за займаною посадою головного бухгалтера члена Правління Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

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 періоді відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

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 періоді відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

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 періоді відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

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 періоді відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є представником акціонера.

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 періоді відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради Банку.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

### 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 періоді відсутні зміни за займаною посадою Заступника Голови Правління.

У посадової особи відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

## 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 вексялями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	815354	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	815354	X	X
Опис	Стаття "Інші зобов'язання та забезпечення" (тис. грн.) включає: "Кошти клієнтів" (примітка 12) 765941, "Зобов'язання з оренди" 34723, "Інші зобов'язання" (примітка 13) 14498, "Оціночні зобов'язання" (примітка 14) 192.			

## 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	Протягом звітного періоду відсутні факти включення/виключення акцій до/з біржового реєстру фондової біржі. Станом на кінець звітного періоду акції емітента до біржового реєстру фондової біржі не включені. Торгівля акціями емітента на внутрішньому ринку здійснюється у позабіржовому сегменті, на зовнішніх ринках не здійснюється. Протягом звітного періоду емітент не здійснював дій щодо емісії акцій.								



## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	12.08.2021	Наглядова рада АТ "АЛЬТБАНК"	600 000	1 573 115	38,14089	Надання повноважень Голові Правління Банку на укладення Генерального кредитного договору з Національним банком України та додаткових договорів до нього і встановлення максимально можливого	12.08.2021	13.08.2021	<a href="https://altbank.ua/about-altbank">https://altbank.ua/about-altbank</a>

						розміру зобов'язань за таким Генеральним кредитним договором у сумі 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 600 000 000,00 грн. (шістсот мільйонів грн. 00 коп.).			
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

**Опис:**

Наглядова рада Банку 12 серпня 2021 року прийняла рішення про надання повноважень Голові Правління Банку на укладення Генерального кредитного договору з Національним банком України та додаткових договорів до нього і встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за таким Генеральним кредитним договором у сумі 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 600 000 000,00 грн. (шістсот мільйонів грн. 00 коп.). Співвідношення максимально можливого розміру зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених активів (600 000 тис. грн.) до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (1 573 115 тис. грн.) становить 38,140886 відсотків. Загальна кількість голосів Наглядової ради - 5 голосів, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення, - 5 голосів, "проти" - 0 голосів.

2	02.05.2018	Наглядова рада АТ "АЛЬТБАНК"	230 000	1 573 115	14,62067	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	22.07.2021	03.05.2018	<a href="https://altbank.ua/about-altbank">https://altbank.ua/about-altbank</a>
---	------------	------------------------------	---------	-----------	----------	---	------------	------------	---

**Опис:**

Значний правочин, фактично вчинений у звітному періоді, рішення про надання згоди на вчинення якого прийняте раніше

3	02.05.2018	Наглядова рада АТ "АЛЬТБАНК"	165 000	1 573 115	10,48874	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	07.07.2021	03.05.2018	<a href="https://altbank.ua/about-altbank">https://altbank.ua/about-altbank</a>
---	------------	------------------------------	---------	-----------	----------	---	------------	------------	---

<b>Опис:</b>									
Значний правочин, фактично вчинений у звітному періоді, рішення про надання згоди на вчинення якого прийняте раніше									



## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	398 894	916 607
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	15 842	14 142
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	418 477	376 750
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	130 190	157 478
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
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	4 942	6 192
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	95 888	98 899
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	2 276	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	1 067 842	1 573 115
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	60 305
Кошти клієнтів	2010	765 941	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	34 723	32 028
Інші зобов'язання	2090	14 690	7 536
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	815 354	1 325 319
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	227 778	227 778
Емісійні різниці	3010	41	41

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	956	1 960
Резерви та інші фонди банку	3040	2 171	1 985
Резерви переоцінки	3050	147	453
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	21 395	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	252 488	247 796
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 067 842	1 573 115

Примітки: В рядку "Цінні папери в портфелі банку на продаж" відображена інформація за статтею "Інвестиції в цінні папери".

Рядок "Основні засоби та нематеріальні активи" (95888 тис. грн. та 98899 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Основні засоби та активи з права користування" (77937 тис. грн. та 80085 тис. грн. відповідно) та "Нематеріальні активи" (17951 тис. грн. та 18814 тис. грн. відповідно).

В рядку "Інші фінансові зобов'язання" відображена інформація за статтею "Зобов'язання з оренди".

Рядок "Інші зобов'язання" (14690 тис. грн. та 7536 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Інші зобов'язання" (14498 тис. грн. та 7235 тис. грн. відповідно) та "Оціночні зобов'язання" (192 тис. грн. та 301 тис. грн. відповідно).

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

27.10.2021 року

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

+380443644111

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	55 121	48 925
Процентні витрати	1005	-11 039	-16 729
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>44 082</b>	<b>32 196</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	38 598	40 611
Комісійні витрати	1045	-10 895	-10 280
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	260	74
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	6 710	10 286
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	-990	-1 080
Інші операційні доходи	1170	9	17
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-70 455	-69 654
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	7 319	2 170
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 317	-390
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>6 002</b>	<b>1 780</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-345	1 571
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	67	-270
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	-28	-74
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	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	-306	1 227
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	5 696	3 007
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	0,53000	0,16000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,53000	0,16000

Примітки: Рядок "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" (260 тис. грн. та 74 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Чистий дохід від торгової діяльності" (92 тис. грн. та 0 грн. відповідно), "Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" (143 тис. грн. та 74 тис. грн. відповідно), "Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами" (22 тис. грн. та 0 грн. відповідно), "Чистий прибуток від модифікації фінансових активів" (3 тис. грн. та 0 грн. відповідно).

В рядку "Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями" відображена інформація за статтею "Витрати по кредитних збитках".

Рядок "Адміністративні та інші операційні витрати" (-70455 тис. грн. та -69654 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Витрати на персонал" (-37343 тис. грн. та -38500 тис. грн. відповідно), "Амортизація та знецінення" (-9627 тис. грн. та -9093 тис. грн. відповідно), "Інші витрати" (-23485 тис. грн. та -22061 тис. грн. відповідно).

В рядку "Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж" відображена інформація за статтею "Зміна справедливої вартості інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід".

В рядку "Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків" відображена інформація за статтею "Вплив зміни справедливої вартості на відстрочений податок на прибуток".

В рядку "Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності" відображена інформація за статтею "Реалізовані доходи за операціями з борговими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати".

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

27.10.2021 року

+380443644111

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Воробйова Н.Л.

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Ізмайлова І.Д.

\_\_\_\_\_  
(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	1 356	13 648	246 768	0	246 768
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	6 002	6 002	0	6 002
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-306	0	-306	0	-306
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	186	0	-186	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	-1 004	0	0	0	0	-1 004	0	-1 004
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст 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	147	21 395	252 488	0	252 488

Примітки: Залишок на 31 грудня 2020 року (тис. грн.): "Статутний капітал" 227778, "Емісійний дохід та інший додатковий капітал" 2001, "Резерви та інші фонди" 1985, "Резерв переоцінки" 453, "Нерозподілений прибуток" 15579, "Всього капіталу" 247796.

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

27.10.2021

+380443644111

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	53 332	49 656
Процентні витрати, що сплачені	1015	-10 935	-18 709
Комісійні доходи, що отримані	1020	38 575	40 509
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 894	-10 280
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	235	1 960
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	22	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	7 271	8 183
Інші отримані операційні доходи	1100	10	27
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-37 319	-38 181
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-23 489	-22 058
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>16 808</b>	<b>11 107</b>
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	-1 047	-1 838
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-43 629	-56 584
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	28 159	-259 843
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-584	94
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-60 305	-6 138
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-453 456	-138 712
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	7 818	5 183
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>-506 236</b>	<b>-446 731</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-2 702	-13 970
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-2 702</b>	<b>-13 968</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-8 780</b>	<b>16 375</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-517 718	-444 324
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>916 694</b>	<b>954 007</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>398 976</b>	<b>509 683</b>

Примітки: Рядок "Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" (235 тис. грн. та 1960 тис. грн. відповідно) включає інформацію за статтями "Чистий дохід від торгової діяльності" (92 тис. грн. та 0 грн. відповідно), "Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" (143 тис. грн. та 1960 тис. грн. відповідно).

В рядку "Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів" відображена інформація за статтею "Чисті зміни інвестицій у цінні папери".

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

27.10.2021 року

Керівник

Воробйова Н.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

+380443644111

Головний бухгалтер

Ізмайлова І.Д.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

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

27.10.2021 року

+380443644111

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Воробйова Н.Л.

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Ізмайлова І.Д.

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 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 вересня 2021 року загальна пряма участь фізичних осіб в капіталі Банку розподілена наступним чином:

30 вересня		
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 вересня 2021 року частка керівництва в акціях Банку відсутня

Організаційна структура Банку. На 30 вересня 2021 року банк має 2 відділення (31 грудня 2020 року - 1 відділення). Станом на 30 вересня 2021 року кількість працівників Банку становить 80 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 трьох кварталів 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. Національний банк України планує припинити використання антикризових монетарних заходів з початку IV кварталу.

Рівень споживчої інфляції за підсумками дев'яти місяців 2021 року становив 11% у річному вимірі.

Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 45.1% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці. У вересні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 8,5%. 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 зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня, незважаючи на запровадження підвищених ваг ризику. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки практично не змінилися. Фінансовий результат банків збільшився. Це відбулося за рахунок двох факторів: швидкого зростання операційних доходів та істотного скорочення відрахувань до резервів.

Отримання Україною 2,7 млрд дол. США в межах розподілу спеціальних прав запозичень спростило фінансування бюджетних потреб у короткостроковій перспективі, зокрема виплат за зовнішніми зобов'язаннями. Водночас продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними партнерами є важливою для фінансування бюджетних потреб та надання економіці додаткових стимулів для зростання.

Поширення нових варіантів коронавірусу може призвести до чергового посилення карантинних обмежень та послаблення економічної активності.

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. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	75 460 54 639	
Кошти в Національному банку України	32 349 30 792	
Депозитні сертифікати Національного Банку України	155 046 755 118	
	262 855 840 549	
Кореспондентські рахунки в банках:		
України	136 149 76 262	
інших країн	18 1	
	136 167 76 263	
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/ збитків від знецінення		(128) (205)
Всього	398 894 916 607	
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:		
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	398 894 916 607	
Зменшення на суму нарахованих доходів	(46)	(118)
Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	128	205
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	398 976 916 694	
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 трьох кварталів 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 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	136 167-	-	136 167	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	136 167-	-	136 167	

#### 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	26 319 141	-	-	26 319 141
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(26 250 319)
-	-	(26 250 319)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(8 918)	-	(8 918)	
Станом на 30 вересня 2021 року	136 167	-	136 167	

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року		74 502	-	- 74 502
Нові створені або придбані активи	22 760 523	-	-	22 760 523
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(22 808 892)
-	-	(22 808 892)		
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	35 779	-	35 779	
Станом на 30 вересня 2020 року	61 912	-	61 912	

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	501	-	501	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(576) -
-	(576)			

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
Станом на 30 вересня 2021 року	128	-	-	128

Кореспондентські рахунки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	767	-	-	767
Нові створені або придбані активи	8 566	-	-	8 566
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	-	-	(9 234) -
-	(9 234)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	102	-	-	102
Станом на 30 вересня 2020 року	201	-	-	201

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 5. Кошти в банках

Кошти в банках представлені таким чином:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти в банках в забезпеченні	16 062	14 999
Кошти в розрахунках за операціями з банками	52	67
	16 114	15 066

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення(272) (924)

15 842 14 142

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2021 року складає 16 042 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 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	16 062	-	-	16 062
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	52	-	-	52
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	16 114	-	16 114	

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	180 057	-	180 057	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(178 556)			(178 556)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(438)	-	(438)	
Станом на 30 вересня 2021 року	16 062	-	-	16 062

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	10 033	-	-	10 033
Нові створені або придбані активи	254 068	-	-	254 068
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(252 192)			(252 192)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	11 909	-	-	11 909

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	2 737	-	-	2 737
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(3 377)	-	(3 377) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
Станом на 30 вересня 2021 року	257	-	-	257

Кошти в банках в забезпеченні	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	601	-	-	601
Нові створені або придбані активи	7 294	-	-	7 294
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(7 182)	-	(7 182) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	713	-	-	713

Кошти в 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 Всього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	3
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	67	-	-	67
Нові створені або придбані активи	2 710	-	-	2 710
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(2 725) -
- (2 725)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	52	-	-	52

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	1 665	-	-	1 665
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(1 702) -
- (1 702)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	17	-	-	17

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	68	-	-	68
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(78)	-		
-	(78)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	15	-	-	15

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

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

6. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам представлені таким чином:

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредити, що надані юридичним особам	416 867374 252	
Іпотечні кредити фізичним особам	3 736 3 633	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 380 2 204	
Автокредитування	39 248	
	424 022380 337	
За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення	(5 545)	(3 587)
Всього кредити клієнтам	418 477376 750	

Кредити клієнтам оцінюються за амортизованою вартістю.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2021 року становив 49 658 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 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Працюючі активи</b>				
Високий рейтинг	275 614	-	-	275 614
Стандартний рейтинг	29 744	-	-	29 744
Рейтинг нижче стандартного	-	34 416	-	34 416
Рейтинг значно нижче стандартного	61 813	11 906	-	73 719
<b>Непрацюючі активи</b>				
Індивідуально знецінені	-	-	3 374	3 374
Всього	367 171	46 322	3 374	416 867

Рівень внутрішнього рейтингу 31 грудня 2020

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Працюючі активи</b>				

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	394 521-	-	394 521	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(2 565) -	(340 513)		(337 948)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(52 261)	52 261 -	-	
Переведення в Стадію 3	-	(3 374)	3 374	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання				
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(11 393)	-	-	(11 393)
Станом на 30 вересня 2021 року	367 171	46 322	3 374	416 867

Кредити, що надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	274 725-	-	274 725	
Нові створені або придбані активи	568 000-	-	568 000	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	-	(540 874)		(540 874)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-

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

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	13 317	-	-	13 317
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(11 421)			(11 421)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(3 723)	3 723	-	-
Переведення в Стадію 3	-	(3 374)	3 374	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання (3)	-	(3)		
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	170	-	-	170
Станом на 30 вересня 2021 року	1 468 349	3 374	5 191	

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

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

Іпотечні кредити фізичним особам

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	3 736	-	-	3 736
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	3 736	-	3 736	

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	994	-	-	994
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(891)	-	-	(891)
- (891)				
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	3 736	-	-	3 736

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

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 вересня 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 215 - - 215

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (213) -  
 - (213)

Переведення в Стадію 1 - - - -

Переведення в Стадію 2 - - - -

Переведення в Стадію 3 - - - -

Відшкодування збитків - - - -

Списані суми - - - -

Курсові різниці - - - -

Станом на 30 вересня 2020 року 18 - - 18

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби

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

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2021

Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Всього



Працюючі активи

Високий рейтинг	3 353	-	-	3 353
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	16	-	16

Непрацюючі активи

Індивідуально знецінені	-	-	11	11
Всього	3 353	16	11	3 380

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	9 438	-	-	9 438

Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання) (8 202) (27)  
(33) (8 262)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(68)	68	-	-

Переведення в Стадію 3	-	(25)	25	-	
Списані суми	-	-	-	-	
Курсові різниці	-	-	-	-	
Станом на 30 вересня 2021 року	3 353	16	11	3 380	

Кредити, що надані фізичним особам

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

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	1 540	-	-	1 540	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(33)	(1 620)			(1 560) (27)
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-	
Переведення в Стадію 2	(68)	68	-	-	
Переведення в Стадію 3	-	(25)	25	-	
Відшкодування збитків	-	-	-	-	

Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 30 вересня 2021 року		320	16	11	347	

Кредити, що надані фізичним особам

на поточні потреби	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього		
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року		436	16	6	458	
Нові створені або придбані активи		4 065	15	7	4 087	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(6)	(4 004)				(3 987) (11)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-		
Переведення в Стадію 2	(50)	50	-	-		
Переведення в Стадію 3	-	(70)	70	-		
Відшкодування збитків	-	-	-	-		
Списані суми	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-		
Станом на 30 вересня 2020 року		464	-	77	541	

Автокредитування фізичних осіб

Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	39	-	-	39
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	39	-	-	39

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	-
Нові створені або придбані активи		19	-	-
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(228)
-	(228)			
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року		39	-	-
Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			355	-
Нові створені або придбані активи		381	-	-
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)				(403)
-	(403)			

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

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

Автокредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 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 вересня 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	93	-	-	93
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(92)	-	-	(92)

Переведення в Стадію 1				
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-

Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	8	-	-	8

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

7. Інвестиції в цінні папери

Нижче наведено аналіз балансової вартості інвестицій в цінні папери:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облигації номіновані в доларах США	1 401	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток і збиток	1 401	-
Державні облигації номіновані в доларах США	78 659	147 621
Державні облигації номіновані в гривнях	50 119	9 846
Акції підприємств	11	11
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	157 478	128 789
Всього інвестиції в цінні папери	130 190	157 478

Інвестиції в акції підприємств представлено наступним чином:

	30 вересня 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. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	709	571	9 483	29	-	29	10 792	
Вибуття	-	-	(1 281)	-		(1 281)		
Амортизаційні відрахування (7 367)	(1 426)	(3 157)	-	(2 632)		(152)	(2 784)	
На 30 вересня 2020 року: 963	8 200	34 785	8 747	30 303		928	31 231	82
первісна вартість 284	15 338	40 789	8 747	34 127		1 283	35 410	100
знос (7 138)	(6 004)	-	(3 824)	(355)	(4 179)		(17 321)	
На 31 грудня 2020 року: 085	7 912	33 733	8 744	28 818		878	29 696	80
первісна вартість 947	14 637	40 769	8 744	33 514		1 283	34 797	98
знос (6 725)	(7 036)	-	(4 696)	(405)	(5 101)		(18 862)	
Надходження	1 129	229	1 275	3 915	-	3 915	6 548	
Вибуття	-	-	(1 358)	-	-	-	(1 358)	
Амортизаційні відрахування	(1 429)	(3 181)	-	(2 577)	(151)	(2 728)	(7 338)	
На 30 вересня 2021 року:	7 612	30 781	8 661	30 156	727	30 883	77 937	
первісна вартість	15 766	40 985	8 661	37 429	1 283	38 712	104 124	
знос (8 154)	(10 204)	-	(7 273)	(556)	(7 829)	(26 187)		

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	4 524	4 487	9 011
Вибуття	-	(4 524)	(4 524)
Амортизаційні відрахування	(1 726)	-	(1 726)
На 30 вересня 2020 року:	17 078	-	17 078
первісна вартість	21 392	-	21 392
знос (4 314)	-	(4 314)	
На 31 грудня 2020 року:	18 814	-	18 814
первісна вартість	23 790	-	23 790
знос (4 976)	-	(4 976)	
Надходження	1 426	1 426	2 852
Вибуття	-	(1 426)	(1 426)
Амортизаційні відрахування	(2 289)	-	(2 289)
На 30 вересня 2021 року:	17 951	-	17 951
первісна вартість	25 027	-	25 027
знос (7 076)	-	(7 076)	

**10.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

10. Інші активи

Інші активи представлені наступним чином:

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за банківськими операціями	581	577
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	445	50



1 026 627

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (92) (83)

934 544

Інші нефінансові активи

Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами 783 294

Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги 589 891

1 372 1 185

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (30) (15)

1 342 1 170

Всього інших активів за вирахуванням резервів 2 276 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 вересня 2021

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	-	-	-	-
Стандартний рейтинг	957	-	-	957
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	69	69
Всього	957	-	69	1 026

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	495	-	14	509
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(11)	(110)		(99) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(1)	-	1	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	957	-	69	1 026

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року			96	- 181 277
Нові створені або придбані активи	617	-	19	636
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(28)	(51)		(23) -
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-

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

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	16	-	12	28
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(11)	(19)	(8)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(1)	-	1	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	25	-	67	92

Інші фінансові активи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Резерв під ECL на 01 січня 2020 року	44	-	180	224
Нові створені або придбані активи	60	-	12	72
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені (виключаючи списання)	(21)	(32)	(11)	-
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	(6)	-	6	-
Відшкодування збитків	-	-	-	-
Списані суми	-	-	(75)	(75)
Курсові різниці	-	-	-	-

Станом на 30 вересня 2020 року 87 - 102 189

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

#### Інші нефінансові активи

Для забезпечення безперебійної звичайної діяльності Банк здійснює закупівлю товарів та послуг з відстроченням дати 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	(15)	6
Залишок на 30 вересня	(30)	(3)

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

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 11. Кошти банків

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	55 000
Кореспондентські рахунки банків України	-	5 305
Всього коштів банків	-	60 305

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 12. Кошти клієнтів

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи:	355 643	889 418
кошти на вимогу та поточні рахунки	325 450	389 307

строкові кошти	30 193	500 111		
кошти за недіючими рахунками	-	-		
Фізичні особи:	410 298	336 032		
кошти на вимогу та поточні рахунки	351 473	272 085		
строкові кошти	58 822	63 944		
кошти за недіючими рахунками	3	3		
Всього коштів клієнтів	765 941	1 225 450		

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи - резиденти	378 426	49,4	301 566	24,6
Оптова та роздрібна торгівля	108 179	14,1	591 921	48,3
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	418	12,9	81 121	10,6
Переробна промисловість	59 025	7,7	45 745	3,8
Фізичні особи - нерезиденти	31 872	4,2	34 465	2,8
Фінансова та страхова діяльність	31 476	4,1	-	-
Юридичні особи - нерезиденти	13 932	1,8	5 608	0,5
Операції з нерухомим майном	10 043	1,3	11 966	1,0
Будівництво	9 632	1,3	7 527	0,6
Інформація та телекомунікації	2 703	0,3	10 407	0,8
Інші	39 532	5,2	57 827	4,7
Всього коштів клієнтів	765 941	100,0	1 225 450	100,0

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

13. Інші зобов'язання

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7 161	-
Забезпечення зобов'язання	12	30
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	717	212
Всього інших фінансових зобов'язань	7 890	242
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 682	2 658
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	963	382
Доходи майбутніх періодів	2 085	2 648
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	878	1 305
Всього інших нефінансових зобов'язань	6 608	6 993
Всього інших зобов'язань	14 498	7 235

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

14. Умовні та контрактні зобов'язання

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

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

30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Фінансові гарантії 172 587 197 535

Інші зобов'язання з надання позик:

Безумовно відкличні кредитні лінії 241 818 211 521

Безвідкличні невикористані кредитні лінії 6 154 6 076

247 972 217 597

За вирахуванням оціночного резерву під ECL/збитків від знецінення (192) (301)

Разом 420 367 414 831

## 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 вересня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	172 560-	-	172 560	
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-
Рейтинг значно нижче стандартного	-	27	-	27
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього	172 56027	-	172 587	

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	16 161 -	-	16 161	
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)				(30 343)
343)	-	-	(30 343)	
Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	(27)	27	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(10 766)	-	-	(10 766)
Станом на 30 вересня 2021 року		172 56027	-	172 587

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

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	598	-	-	598
Гарантії, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)				(656)
-	-	(656)		



Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	(9)	-	-	(9)
Станом на 30 вересня 2021 року	103	-	-	103

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

#### Безвідкличні невикористані кредитні лінії

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

#### Рівень внутрішнього рейтингу 30 вересня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Працюючі активи				
Високий рейтинг	6 154	-	-	6 154
Стандартний рейтинг	-	-	-	-
Рейтинг нижче стандартного	-	-	-	-

Рейтинг значно нижче стандартного	-	-	-	-
Непрацюючі активи				
Індивідуально знецінені	-	-	-	-
Всього 6 154	-	-	6 154	

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	10 596	-	-	10 596

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання) (10 518)

Переведення в Стадію 1	-	-	-	-
Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2021 року	6 154	-	-	6 154

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	10 356	-	-	10 356
---------------	--------	---	---	--------

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	(10 781)	-	-	(10 781)
---	----------	---	---	----------

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

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2020 року	5 923	-	-	5 923
--------------------------------	-------	---	---	-------

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	459	-	-	459
---------------	-----	---	---	-----

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	(501)	-	-	(501)
---	-------	---	---	-------

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

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2021 року	89	-	-	89
--------------------------------	----	---	---	----

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

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

Нові договори	1 308	-	-	1 308
---------------	-------	---	---	-------

Зобов'язання, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (виключаючи списання)	(1 275)	-	-	(1 275)
---	---------	---	---	---------

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

Переведення в Стадію 2	-	-	-	-
Переведення в Стадію 3	-	-	-	-
Списані суми	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Станом на 30 вересня 2020 року	183	-	-	183

#### Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2021 року розглядаються 2 позови Банку до контрагентів (Державна фіскальна служба) на загальну суму 1 513 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 4 позови немайнового характеру, в яких відповідачем/третьою особою є Банк та 1 майновий позов до Банку на суму 118 тис.грн.

**15.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 15. Резерви переоцінки

30 вересня 2021 року    30 вересня 2020 року

Залишок на початок періоду    453    129

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів    (345)    1 571

Податок на прибуток пов'язаний зі зміною переоцінки боргових фінансових інструментів    67    (270)

Реалізовані доходи за операціями з борговими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати  
(28)    (74)

Залишок на кінець періоду    147    1 356

**16.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0.

#### 16. Чистий процентний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021    2020

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за:

Кредитами клієнтів    39 770    29 834

Депозитними сертифікатами, випущеними Національним банком України 6 266 14 197

Інвестиційними цінними паперами за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід  
8 895 4 582

Коштами в інших банках 190 312

Всього процентних доходів 55 121 48 925

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за:

Фінансовим лізингом (орендою) (3 532) (3 789)

Коштами на вимогу суб'єктів господарювання (2 600) (5 266)

Строковими коштами юридичних осіб (1 739) (984)

Строковими коштами фізичних осіб (1 662) (2 701)

Коштами на вимогу фізичних осіб (592) (3 988)

Коштами, що отримані від Національного банку України (914) -

Коштами на вимогу небанківських фінансових установ - (1)

Всього процентних витрат (11 039) (16 729)

Чистий процентний дохід 44 082 32 196

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

17. Чистий комісійний дохід

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

За операціями на валютному ринку 14 064 13 099

Розрахунково-касові операції 19 127 26 089

Гарантії надані та позабалансові операції 3 918 866

За операціями з цінними паперами для клієнтів 282 160

Кредитне обслуговування 540 54

Інші 667 343

Всього комісійних доходів 38 598 40 611

#### КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Комісійні витрати за операціями з банками (5 347) (7 349)

Розрахунково-касові операції (5 335) (2 751)

Інші (213) (180)

Всього комісійних витрат (10 895) (10 280)

Чистий комісійний дохід 27 703 30 331

**18.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

18. Чистий дохід від торгової діяльності

Чистий дохід від торгової діяльності представлений таким чином:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Боргові цінні папери 92 -

Всього чистого доходу від торгової діяльності 92 -

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.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 0.

19. Витрати по кредитних збитках

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

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2021

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	75	-	-	75
Кошти в банках	5	650	-	-	650

Кредити клієнтам	6	1 940	(365)	(3 366)	(1 791)
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-	-
Інші активи	10	(22)	(2)	(24)	
Інші зобов'язання	13	-	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	100	-	-	100
Всього витрати по кредитних збитках			2 743	(365)	(3 368) (990)

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020

Примітка	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	566	-	-	566
Кошти в банках	5	(98)	-	-	(98)
Кредити клієнтам	6	(1 397) 16	(71)	(1 452)	
Інвестиції в цінні папери	7	-	-	-	-
Інші активи	10	(37)	-	3	(34)
Інші зобов'язання	13	-	-	-	-
Оціночні зобов'язання	14	(62)	-	-	(62)
Всього витрати по кредитних збитках			(1 028)	16	(68) (1 080)

**20.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

20. Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою представлений таким чином:

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Торговельні операції, нетто 7 271 8 183

Курсові різниці, нетто (561) 2 103

Всього чистого прибутку від операцій з іноземною валютою 6 710 10 286

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

21. Інші доходи

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Інші операційні доходи 9 17

Усього інших доходів 9 17

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

22. Амортизація та знецінення

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів (6 898) (6 309)

Амортизація активів з права користування (2 729) (2 784)

Усього інших доходів (9 627) (9 093)

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

23. Інші витрати

За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (8 954) (8 018)

Обслуговування операцій за платіжними картками (5 608) (4 143)

Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (2 067) (4 357)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 470) (1 546)

Витрати на участь у конференціях і семінарах (957) (130)

Консультаційно-інформаційні витрати (1 081) (422)

Витрати на аудит (240) (110)



Представницькі витрати	(288)	(796)
Витрати на охорону	(269)	(204)
Членські внески	(154)	(189)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(121)	(101)
Витрати на маркетинг і рекламу	(101)	(178)
Витрати на відрядження	(39)	(39)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(2)	(5)
Інші витрати	(2 134)	(1 823)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(23 485)	(22 061)

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.

24. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

Витрати з поточного податку на прибуток (1 317) (390)

Зміна відстроченого податку на прибуток

Зменшення /Виникнення тимчасових різниць - -

Всього (витрати) /відшкодування з податку на прибуток (1 317) (390)

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 вересня 2021 та 2020 років:

30 вересня

2021 року 30 вересня

2020 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 7 319 2 170

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 317) (390)

Коригування облікового прибутку:

Податковий вплив постійних різниць (13) (13)

Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди 13 13

Витрати з податку на прибуток (1 317) (390)

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

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані у власному капіталі
Залишок на кінець періоду		
Податковий вплив тимчасових різниць	6 192 (1 317)	67 4 942
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	6 192 (1 317)	67 4 942
Чистий відстрочений податковий актив	6 192 (1 317)	67 4 942
Визнаний відстрочений податковий актив	6 192 (1 317)	67 4 942

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

Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках /збитках	Визнані у власному капіталі
Залишок на кінець періоду		
Податковий вплив тимчасових різниць	7 078 (390) (270)	6 418
Перенесені невикористані податкові збитки на майбутні періоди	7 078 (390) (270)	6 418
Чистий відстрочений податковий актив	7 078 (390) (270)	6 418
Визнаний відстрочений податковий актив	7 078 (390) (270)	6 418

25.

25. Операційні сегменти

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

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

Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані казначейські
Активи звітного сегменту	25 337 477 816 564 689 1 067 842	
Зобов'язання звітного сегменту	433 783 381 002 569	815 354
Капітальні інвестиції	480 1 711 511	2 702

Амортизація (1 709) (6 097) (1 821) (9 627)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартали 2021 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Вилучення	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані	казначейські
Зовнішні доходи					
процентні доходи	876	38 894	15 351	-	55 121
комісійні доходи	6788	21202	10608	-	38 598
Міжсегментні доходи	10 140		15 431	7 282	(32 853)
Разом доходи	17 804	75 527	33 241	(32 853)	93 719
Процентні витрати	(2 881)		(6 575)	(1 583)	-
Витрати по кредитних збитках			159	(1 869)	720
Комісійні витрати	(5 535)		(2 680)	(2 680)	-
Чистий дохід від торгової діяльності			92	92	
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -					
	-		143	-	143
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	22	-	22
Результат від операцій з іноземною валютою	1 191	4 249	1 270	-	6 710
Інші доходи та інші витрати	(12 503)		(44 609)	(13 331)	-
Міжсегментні витрати	(389)	(15 613)	(16 851)	32 853	-
Відшкодування з податку на прибуток			(234)	(834)	(249)
Інший сукупний дохід	-	-	(306)	-	(306)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків			(2 388)	7 596	488

Нижче наведена зв'язка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 3 квартали 2021 року:

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	55 121	-	55 121
комісійні доходи	38 598	-	38 598
Міжсегментні доходи	-	-	-

Разом доходи	93 719	-	93 719
Процентні витрати	(11 039)	-	(11 039)
Витрати по кредитних збитках	(990)	-	(990)
Комісійні витрати	(10 895)	-	(10 895)
Чистий дохід від торгової діяльності	92	-	92
Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	143	-	143
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	22	-	22
Результат від операцій з іноземною валютою	6 710	-	6 710
Інші доходи та адміністративні та інші витрати	(70 443)	-	(70 443)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	(1 317)	-	(1 317)
Інший сукупний дохід	(306)	-	(306)
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	5 696	-	5 696

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

	Послуги фізичним особам банківські операції	Послуги корпоративним клієнтам Всього	Централізовані казначейські
Активи звітного сегменту	27 231	426 741 119 143	1 573 115
Зобов'язання звітного сегменту	356 715 904	959 636 45	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 вересня 2020 року:

	Послуги фізичним особам банківські операції	Вилучення	Послуги корпоративним клієнтам Усього	Централізовані казначейські
Зовнішні доходи				
процентні доходи	752	29 082	19 091	- 48 925
комісійні доходи	2 984	16 544	21 083	- 40 611
Міжсегментні доходи	13 624	16 337	4 328	(34 289) -
Разом доходи	17 360	61 963	44 502	(34 289) 89 536

Процентні витрати	(7 917)	(7 552)	(1 260)	-	(16 729)
Витрати по кредитних збитках		(126)	(1 411)	457	- (1 080)
Комісійні витрати	(2 932)	-	(7 348)	-	(10 280)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	74	-	74
Результат від операцій з іноземною валютою	3 337	3 531	3 418	-	10 286
Інші доходи та інші витрати	(22 589)	(23 902)	(23 146)	-	(69 637)
Міжсегментні витрати	(426)	(16 811)	(17 052)	34 289	-
Відшкодування з податку на прибуток		(127)	(134)	(129)	- (390)
Інший сукупний дохід	-	-	1 227	-	1 227
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	3 007		(13 420)	15 684	743 -

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

	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
<b>Зовнішні доходи</b>			
процентні доходи	48 925	-	48 925
комісійні доходи	40 611	-	40 611
Міжсегментні доходи	-	-	-
Разом доходи	89 536	-	89 536
Процентні витрати	(16 729)	-	(16 729)
Витрати по кредитних збитках	(1 080)	-	(1 080)
Комісійні витрати	(10 280)	-	(10 280)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	74	-	74
Результат від операцій з іноземною валютою	10 286	-	10 286
Інші доходи та адміністративні та інші витрати		(69 637)	- (69 637)
Міжсегментні витрати	-	-	-
Відшкодування з податку на прибуток	(390)	-	(390)
Інший сукупний дохід	1 227	-	1 227

Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків 3 007 - 3 007

## 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 вересня 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити клієнтам	- 39	-	
контрактна ставка (%)	0.0001 - 36.0	-	
Основні засоби та активи з права користування	-	-	20 367
Інші активи	-	-	31
Кошти клієнтів	117 9958 004	31 273	
контрактна ставка (%)	0,0- 3,5	0,0- 9,5	0,0- 9,5
Зобов'язання з оренди	-	-	22 769
Інші зобов'язання	10	-	582

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2021 рік:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	- 16	3 931	
Процентні витрати	(259) (42)	(2 940)	
Комісійні доходи	677 21	4 722	
Витрати по кредитних збитках		1 30	1
Амортизація та знецінення	-	-	(1 946)
Інші витрати	(7 628) (741)		

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 кварталів 2021 року:

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити надані	- 660	-	
Кредити погашені	- (824)	-	

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

	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші потенційні зобов'язання, що надані клієнтам	110	315	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 вересня 2020 року

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року:

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

Кредити надані - 865 -

Кредити погашені - (707) -

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 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 дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня

2021 2020

Витрати на поточні виплати працівникам (7 609) (9 377)

Усього (7 609) (9 377)

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**

Протягом трьох кварталів 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. Національний банк України планує припинити використання антикризових монетарних заходів з початку IV кварталу.

Рівень споживчої інфляції за підсумками дев'яти місяців 2021 року становив 11% у річному вимірі.

Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 45.1% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці. У вересні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 8,5%. 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 зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня, незважаючи на запровадження підвищених ваг ризику. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки практично не змінилися. Фінансовий результат банків збільшився. Це відбулося за рахунок двох факторів: швидкого зростання операційних доходів та істотного скорочення відрахувань до резервів.

Отримання Україною 2,7 млрд дол. США в межах розподілу спеціальних прав запозичень спростило фінансування бюджетних потреб у короткостроковій перспективі, зокрема виплат за зовнішніми зобов'язаннями. Водночас продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом та іншими міжнародними партнерами є важливою для фінансування бюджетних потреб та надання економіці додаткових стимулів для зростання.

Поширення нових варіантів коронавірусу може призвести до чергового посилення карантинних обмежень та послаблення економічної активності.

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 "трих 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 "АЛЬТБАНК", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, а також що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".