

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2000-04/529

(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)

Голова Правління

Мельник П.П.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРИ БАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38377143 |
| 4. Місцезнаходження | вулиця Тарасівська 19, місто Київ, 01033 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044)364-73-70, (044)364-73-70 |
| 6. Адреса електронної пошти | i.potomska@alpari-bank.com.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

<http://bankalpari.com/zvitnist/>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(дата)

Зміст

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

X
X
X
X

Не подається оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність

Не подається оскільки емітент здійснює виключно банківську діяльність

Емітент не здійснював випуск облігацій

Емітент не здійснював випуск інших цінних паперів

Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів

емітент не має участі в інших юридичних особах

Емітент не має корпоративного секретаря

Такі правочини відсутні

Такі правочини відсутні

Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів

Емітент не здійснював конвертацію цінних паперів

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів, крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

емітент не здійснював емісію будь яких цінних паперів крім акцій

Емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами

Зовнішній аудитор не здійснював огляд фінансової звітності емітента за 3 квартал 2020 року

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРИ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації	09.10.2012
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	232000000,00
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)	43
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19
Інші види грошового посередництва	64.19
9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників, виконавчим органом управління Банку, що здійснює поточне управління є Правління, органом що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав власників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку.	
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
Бахтарі Хедаятоллах	

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA583000010000032008122801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), Публічне Акціонерне Товариство який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті "КРЕДОБАНК"

5) МФО банку
6) IBAN

325365
UA043253650000000000016001027

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
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	266	26.10.2012	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Ліцензія видана без терміну дії				
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	266	05.11.2012	Національний банк України	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 286678	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ №286679	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ №294450	30.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Мельник Петро Петрович

3. Рік народження. 1982

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Заступник Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Зміни у персональному складі Правління за звітний період: не відбувались.

1. Посада. Заступник Голови Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Громакова Лариса Костянтинівна

3. Рік народження. 1963

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Заступник Голови Наглядової ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

7. Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 05.08.2020 №1/2020 обрано з 06.08.2020 р. заступником Голови Наглядової ради Громакову Л.К., із строком повноважень до наступних річних загальних зборів учасників Банку. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Є представником акціонера

1. Посада. Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Корнійчук Людмила Григорівна

3. Рік народження. 1977

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, радник Голови правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Зміни у персональному складі Правління за звітний період: не відбувались.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Абрамова Людмила Костянтинівна

3. Рік народження. 1957

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 38

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Член Наглядової ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

7. Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 05.08.2020 №1/2020 обрано з 06.08.2020 р. членом Наглядової ради Абрамову Л.К., із строком повноважень до наступних річних загальних зборів учасників Банку. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Є представником акціонера

1. Посада. Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Терьохін Сергій Анатолійович

3. Рік народження. 1963

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Член Наглядової ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

7. Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 05.08.2020 №1/2020 обрано з 06.08.2020 р. членом Наглядової ради Терьохіна С.А., із строком повноважень до наступних річних загальних зборів учасників Банку. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Є незалежним членом Наглядової ради

1. Посада. Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові.

Бистрицький Олександр Леонідович

3. Рік народження. 1977

4. Освіта. вища економічна

5. Стаж роботи (років). 23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «АЛЬПАРИ БАНК», 38377143, начальник Служби радників Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК»

7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Зміни у персональному складі Правління за звітний період: не відбувались.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ющенко Віктор Андрійович
3. Рік народження. 1954
4. Освіта. вища економічна
5. Стаж роботи (років). 32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Голова Наглядової ради АТ "АЛЬПАРІ БАНК"
7. Опис: Рішенням єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» від 05.08.2020 №1/2020 обрано з 06.08.2020 р. Головою Наглядової ради Ющенко В.А., із строком повноважень до наступних річних загальних зборів учасників Банку. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Є незалежним членом Наглядової ради.

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 за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	33249	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	33255	X	X
Опис: У рядку "Інші зобов'язання та забезпечення" зазначається сума зобов'язань Банку, яка дорівнює статтям Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2020 року «Кошти клієнтів» в сумі 27 897 тис.грн., «Резерви за зобов'язаннями» в сумі 3 тис.грн., «Інші зобов'язання» в сумі 5 355 тис.грн. за вирахуванням податкових зобов'язань в сумі 6 тис. грн.				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна 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
03.07.2018	48/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000139414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000,00	232000	232000000,00	100
Опис: Акції АТ "АЛЬПАРІ БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення.									

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III квартал 2020 року)

№ 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	09.07.2020	Наглядова рада	29348	247156	11,87428	придбання облігацій внутрішньої державної позики	09.07.2020	10.07.2020	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

придбання облігацій внутрішньої державної позики

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	30.07.2020	Наглядова рада	45000	247156	18,20712	продлонгація міжбанківського кредиту	30.07.2020	31.07.2020	http://bankalpari.com/zvitnist/
Опис									

продлонгація міжбанківського кредиту

3	05.08.2020	Рішення єдиного учасника АТ "АЛЬПАРІ БАНК"	242799	242799	100	придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2020	06.08.2020	http://bankalpari.com/zvitnist
Опис									

Опис

придбання депозитних сертифікатів

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	05.08.2020	Рішення єдиного учасника АТ "АЛЪПАРІ БАНК"	242799	242799	100	купівлі, продажу, міни, застави, РЕПО та інші правочини щодо державних цінних паперів	05.08.2020	06.08.2020	http://bankalpari.com/zvitnist
Опис									

купівлі, продажу, міни, застави, РЕПО та інші правочини щодо державних цінних паперів

* Заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

2. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.07.2018	48/1/2018	UA4000139414	232000	232000000,00	232000	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій - 100%, обмежень права голосу не відбувалось, право голосу іншій особі не передавалось.							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2020 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62857	4409
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	40629	31143
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	50597	108452
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	23003	26042
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1	1
Відстрочений податковий актив		4717	4717
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	15616	21528
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи	11	1357	1508
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Кредити та заборгованості банків	7	45000	44999
Активи – усього за додатковими статтями		45000	44999
Усього активів		243777	242799
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	12	27897	19878
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	13	3	348
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання	14	5355	7590
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		33255	27816

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		232000	232000
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		254	254
Резерви переоцінки	15	(71)	711
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(21661)	(17982)
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		210522	214983
Усього зобов'язань та власного капіталу		243777	242799

Примітки: д/в

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. тел. (044) 364-73-70

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	24339	30637
Процентні витрати	16	(1732)	(3499)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	16	22607	27138
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		19	(755)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		22626	26383
Комісійні доходи	17	3543	11398
Комісійні витрати	17	(1093)	(2419)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	152
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2135)	(71)
Результат від операцій з іноземною валютою		2605	1865
Результат від переоцінки іноземної валюти		1559	(1572)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		193	(144)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		345	(465)
Інші операційні доходи	18	172	229
Адміністративні та інші операційні витрати		(34191)	(51515)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінан		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інши		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс		106	331

1	2	3	4
Накопичений прибуток/(збиток) від пере класифікації борг		2591	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		2697	331
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3679)	(15828)
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3679)	(15828)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		(3679)	(15828)

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	(782)	2354
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(782)	2354
Інший сукупний дохід після оподаткування		(782)	2354
Усього сукупного доходу за рік		(4461)	(13474)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(3679)	(15828)
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(4461)	(13474)
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(15,86)	(68,22)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/в

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. тел.(044) 364-73-70

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		232000	0	0	254	(2421)	(2864)	0	226969
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		232000	0	0	254	(2421)	(2864)	0	226969
Усього сукупного доходу									
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(15118)	0	(15118)
інший сукупний дохід		0	0	0	0	3132	0	0	3132
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:									
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	13	232000		0	254	711	(17982)	0	214983	0	214983
Усього сукупного доходу											
прибутков/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(3679)	0	(3679)	0	(3679)
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(782)	0	0	(782)	0	(782)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		232000	0	0	254	(71)	(21661)	0	210522	0	210522

Примітки: д/в

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

Мельник П.П.

28.10.2020

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. тел. (044) 364-73-70 Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		23724	32205
Процентні витрати, що сплачені		(1951)	(3299)
Комісійні доходи, що отримані		3540	11406
Комісійні витрати, що сплачені		(1093)	(2418)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		455	152
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		2605	1864
Інші отримані операційні доходи		291	577
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21174)	(34844)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9486)	(11449)
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		(3089)	(5806)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(9785)	(28366)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(204)	(183)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		8216	27938
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2374)	(2756)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		53964	6886
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		61200	16059
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	(438)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	(1259)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		53964	5189
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		4452	(1573)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		58416	3616
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	4445	6604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	62861	10220

Примітки: д/в

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. тел.(044) 364-73-70

Головний бухгалтер

Корнійчук Л.Г.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності
за 3 квартал 2020 року**

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК».

Скорочена назва Банку: АТ «АЛЬПАРІ БАНК».

Місцезнаходження банку: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРІ БАНК» знаходиться за адресою: Україна, 01033, м. Київ, вулиця Тарасівська, буд. 19.

Країну, у якій зареєстровано банк: Банк зареєстрований в Україні.

Станом на 30 вересня 2020 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 30 вересня 2020 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах.

Члени Правління Банку та члени Наглядової ради акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідectво про реєстрацію банку №219 від 06 листопада 2012 року).

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку «28» жовтня 2020р.

Інформація про реєстрацію Банку у Державному реєстрі банків:

Банк зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року, внесений до Державного реєстру банків 26 жовтня 2012 року за № 343.

Інформація щодо діючих ліцензій та дозволів, в т. ч.:

I) Інформація щодо банківських ліцензій:

- Банківська ліцензія від 26 жовтня 2012 року № 266, видана Національним банком України.
- Банк здійснює валютні операції, відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.11.2012 № 266, виданої Національним банком України.

II) Інформація по ліцензіях, виданих Державною (Національною) комісією з цінних паперів та фондового ринку:

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме брокерської діяльності, дилерської діяльності, які видані згідно з Рішенням Національної комісії цінних паперів та фондового ринку № 2368 від 15 жовтня 2013 р.
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарної установи, видана згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1301 від 30 вересня 2014 р.

Інформація щодо переліку видів діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк, будь – які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний).

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Станом на дату складання даного звіту, Банк здійснює валютні операції на підставі отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Відповідно до Статуту Банку метою його діяльності є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України.

Банк є учасником :

- Асоціації банків України;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів;
- Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- ТОВ «ПЛАТИСЕРВІС».

Основна стратегічна мета Банку

Метою АТ «АЛЬПАРІ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання комісійних і процентних прибутків від надання клієнтам повного комплексу сучасних банківських продуктів та послуг. Стратегія банку полягає в задоволенні потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в сфері інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу. Банк формує імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг для фізичних осіб і підприємств, а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання оптимального рівня ризиків і ліквідності. Корпоративне кредитування оптово-роздрібних торгівельних компаній, імпортерів та трейдерів нафтопродуктів, виробників продуктів харчування та товарів повсякденного споживання, дистриб'юторів та суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності зазначених галузей.

Для успішної реалізації стратегії Банк постійно проводить роботу щодо залучення нових клієнтів - юридичних осіб та продаж нових продуктів вже існуючим клієнтам.

Дата звітності: 30 вересня 2020 року (на кінець дня).

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Банк здійснює свої операції в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

В той же час, збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються непідконтрольними українській владі, яка в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на цих територіях. Також, з 2014 року територія Автономної Республіки Крим залишається окупованою Російською Федерацією, що не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Зазначені події спричинили істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією. Після економічної кризи в 2014-2015 рр. українська економіка продемонструвала значне поживлення за останні пару років у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності.

Міжнародний валютний фонд ("МВФ") має наміри продовжувати надавати підтримку українському уряду, але за умови здійснення реформ, зокрема реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права, земельну реформу і поступову лібералізацію енергетичного сектора. У 2019 році після президентських і парламентських виборів було сформовано новий уряд, який ставить собі за мету продовжити реформування української економіки, стимулювати економічне зростання та боротися з корупцією. У березні 2020 року парламент проголосував за відставку уряду та призначення його нового складу.

У вересні 2020 року Уряд України схвалив проект Бюджету України на 2021 рік, який наданий на розгляд Верховної Ради України. Головна проблема проекту Бюджету – дефіцит у розмірі 270 млрд. гривень, або 6% від ВВП. У 2020 році він більший – 298 млрд. гривень (близько 7,5%), але це виправдано коронакризою. Розвиток економіки був призупинений, доходи бюджету сильно скоротилися, тоді як видатки, зокрема на медицину, були збільшені. Бюджетні правила забороняють установлювати рівень дефіциту держбюджету вище за 3% ВВП. В останні роки до кризи його вдавалося втримувати в цих рамках. Але проектом бюджету цю норму зупиняють.

Фінансувати дефіцит державного бюджету у 2021 році Уряд планує за рахунок запозичень. Проект передбачає їх збільшення на 10% порівняно з 2020 роком – до 684,7 млрд. гривень. В основному облігації внутрішньої позики (549,1 млрд. гривень), але планується також вихід на зовнішні ринки. Від євробондів наступного року заплановано отримати 86,4 млрд. гривень, тобто близько \$3 млрд. У проект Бюджету закладено трансії Міжнародного валютного фонду та інших міжнародних фінансових організацій у розмірі 43,2 млрд. гривень, або близько \$1,5 млрд. Також Уряд планує отримати 6 млрд. гривень від приватизації.

У вересні 2019 року рейтингові агентства S&P та Fitch підвищили кредитний рейтинг України до рівня В зі стабільним та до рівня В з позитивним прогнозом на майбутнє. У березні 2020 року обидва агентства підтвердили рейтинги України. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить великою мірою від продовження проведення урядом структурних реформ, продовження співробітництва з МВФ та рефінансування державного боргу, який підлягає погашенню в наступні роки.

За негативним сценарієм у третьому кварталі 2020 року розвивається пандемія коронавірусної інфекції (COVID-19). Фактичний вплив пандемії на економіку в усьому світі є суттєвим. Подальший потенційний вплив COVID-19 залишається невизначеним, включаючи, серед іншого, економічні умови, бізнес та споживачів. Але прогнози коригуються за негативними сценаріями. Однак, Уряд, враховуючи поточний стан з пандемією в Україні не планує посилювати карантинні заходи, що можуть призвести економіку країни до критичного стану. Обсяг впливу подальшого перебігу пандемії на Банк є невизначеним, хоча це, ймовірно, негативно вплине на

його операції, результати діяльності та фінансовий стан. В другій половині березня 2020 Кабінет Міністрів України запровадив карантин та ввів режим надзвичайної ситуації по всій території України, що триватиме до 31 грудня 2020 року.

Більш широкі економічні наслідки цих подій можуть включати:

- порушення підприємницької та господарської діяльності в Україні, що має негативний вплив як на експортні так й імпорتنі іноземні поставки, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздрібну торгівлю, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Ефект цих подій може вплинути на діяльність Банку та фінансовий результат, і наразі його неможливо достовірно оцінити. Фінансові результати Банку в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від мінливості фінансових ринків в цілому. Банк уважно стежить за розвитком ситуації на світовому та українському ринках, щоб мінімізувати негативні наслідки. Банк щодня контролює ліквідність в рамках оперативного та стратегічного управління ризиком ліквідності з метою забезпечення дотримання нормативних коефіцієнтів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідного рівня, а також забезпечити довгострокову безпеку ліквідності.

Станом на 01 жовтня 2020 року Банк працює понад півроку в умовах карантину. Співробітники, що не були задіяні безпосередньо у процесах обслуговування клієнтів, виконували свою роботу дистанційно. Зміна регламенту роботи підрозділів Банку не спричинила помітного негативного впливу на результати діяльності Банку. Також не спостерігалось істотного впливу на кредитоспроможність позичальників та платоспроможність контрагентів Банку.

У найближчій перспективі (четвертий квартал 2020 року), Банк не очікує суттєвого негативного впливу від карантинних епідеміологічних заходів, що тривають.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від попередніх оцінок менеджменту.

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позиції ліквідності за обставин, що можуть скластися. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу, який перевищує встановлене мінімально допустиме значення. Головна мета Банку полягає в наданні якісних фінансових послуг своїм клієнтам шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Загальна частина

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена Банком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі —«МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, за період, який закінчився 30 вересня 2020 року.

У цій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

Безперервно діюче підприємство

Керівництво Банку, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Проте, існує невизначеність, яка пов'язана з подіями та умовами, що можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання оцінок та суджень

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визначаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Функціональна валюта та валюта презентації

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються на балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за курсами обміну, при цьому:

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться на балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Проміжна скорочена фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію.

Станом на 30 вересня 2020 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2020 року, гривень	31 грудня 2019 року, гривень
1 долар США	28,2989	23,6862
1 євро	33,1309	26,422
1 російський рубль	0,35955	0,3816
1 фунт стерлінгів	36,4122	31,0206

Порівняльна інформація

Банком змінено презентацію «Звіту про фінансовий стан (Баланс)», «Звіту про прибутку та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та приміток у зв'язку із змінами до Постанови Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та Рішення Правління Національного банку України №274-рш від 09 квітня 2019 року «Про схвалення Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України».

Примітка 4. Принципи облікової політики

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Банк обирає та застосовує свою облікову політику послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей звітності, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Банк обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності.

Примітка 5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності Банк застосував наведений далі перелік нових або переглянутих стандартів, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового періоду, що почався 01 січня 2020 року.

- Реформа порівняльної відсоткової ставки (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 17);
- Визначення бізнесу (зміни до МСБО 3);
- Визначення матеріалу (зміни до МСБО 1 та до МСБО 8);
- Поправки до посилань у стандартах МСФЗ та Концептуальну основу фінансової звітності.

Нові або змінені стандарти, які були видані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, що почався 01 січня 2020 року

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

- Класифікація зобов'язань як поточні чи довгострокові (зміни до МСБО 1);
- МСФЗ17 «Страхові контракти».

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	9 564	1 762
2	Кошти в Національному банку України	49 093	837
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	4 204	1 846
3.1	України	4 204	1 846
3.2	інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(4)	(36)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	62 857	4 409

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів. Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2020 по 10.10.2020 складає 39 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2020 по 10.10.2020 склав 4 063 тис.грн.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) за період утримання з 11.09.2019 по 10.10.2019 складає 3 517 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2019 по 10.10.2019 склав 9 079 тис.грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(36)	(76)
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	32	(291)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4)	(367)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Стабільний рейтинг	4 204	1 846
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 204	1 846

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані українськими рейтинговими агентствами, що здійснювали процедуру оновлення кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінета Міністрів України №665 від 26.04.2007.

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	45 000	44 999
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	45 000	44 999

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	45 000	44 999
1.1	короткострокові	45 000	44 999
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	45 000	44 999

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	45 000	45 000
2	Мінімальний кредитний ризик	45 000	45 000
3	Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	45 000	45 000
4	Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-
5	Усього кредитів, наданих іншим банкам	45 000	45 000

Короткостроковий кредит наданий одному українському банку під заставу нерухомого майна (нежилі приміщення), справедлива вартість якого становить 90 366 тис.грн.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	40 629	31 143
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	40 629	31 143

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2020 року складають 578 тис. грн. та на 31 грудня 2019 року – 999 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2020 року концентрація кредитів, виданих Банком чотирьом найбільшим позичальникам, становила 35 960 тис. грн. (87% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

За 2019 рік концентрація кредитів, виданих Банком чотирьом найбільшим позичальникам, становила 27 742 тис. грн. (87% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	37 931	31 379
2	Кредити, надані фізичним особам	3 567	211
3	Іпотечні кредити	-	312
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(869)	(759)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	40 629	31 143

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5

1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч. за рейтингом:	40 719	779	41 498
1.1.	Кредити, що надані юридичним особам:	15 799	779	16 578
1.1.1.	Рейтинг 2	2 137	-	2 137
1.1.2.	Рейтинг 3	5 204	-	5 204
1.1.3.	Рейтинг 4	7 269	-	7 269
1.1.4.	Рейтинг 7	9	-	9
1.1.5.	Рейтинг 9	1 180	-	1 180
1.1.6.	Рейтинг 10	-	779	779
1.2.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби:	3 567	-	3 567
1.2.1.	Рейтинг 1	3 567	-	3 567
1.3.	Кредити видані фізичним особам- підприємцям	21 353	-	21 353
1.3.1.	Рейтинг 5	21 353	-	21 353
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	40 719	779	41 498
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3)	(866)	(869)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	40 716	(87)	40 629

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, в т.ч. за рейтингом:	31 368	534	31 902
1.1.	Кредити, що надані юридичним особам:	30 845	534	31 379
1.1.1.	Рейтинг 2	10 183	-	10 183
1.1.2.	Рейтинг 3	2 604	-	2 604
1.1.3.	Рейтинг 4	7 024	-	7 024
1.1.4.	Рейтинг 5	11 034	-	11 034
1.1.5.	Рейтинг 10	-	534	534
1.2.	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	211	-	211
1.2.1.	Рейтинг 1	211	-	211
1.3.	Іпотечні кредити фізичних осіб (т.ч. ФОП)	312	-	312
1.3.1.	Рейтинг 5	312	-	312
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості	31 368	534	31 902

	клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(225)	(534)	(759)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	31 143	-	31 143

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2020 року	(225)	(534)	(759)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	222	-	222
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	(332)	(332)
3.1.	Переведення до стадії 3	-	(332)	(332)
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року	(3)	(866)	(869)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(320)	(320)
3	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2019 року	(320)	(320)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2020 року	31 368	534	31 902
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	9 193	-	9 193
3	Переведення до стадії 1	-158	158	-
4	Переведення до стадії 3	158	245	403
5	Валова балансова вартість на 30 вересня 2020 року	40 561	937	41 498

В Банку відсутні кредити та заборгованість клієнтів, яка б відносилась до другої стадії знецінення.

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	7 223	23
2	Надання фінансових послуг (лізинг)	13 649	33	10 337	32
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 296	6	10 183	32
4	Торгівля і комерційна діяльність	-	-	510	2
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	816	2
6	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	24 919	60	524	2
7	Інші	634	1	2 309	7
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	41 498	100%	31 902	100%

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	787	92	879
2	Кредити, що забезпечені:	37 144	3 475	40 619
2.1.	нерухомим майном	26 553	2 541	29 094
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	26 553	2 281	28 834
2.2.	обладнання та транспортними засобами	10 591	934	11 525
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	37 931	3 567	41 498

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	11 244	-	211	11 455
2	Кредити, що забезпечені:	20 135	312	-	20 447
2.1.	нерухомим майном	816	312	-	1 128
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	816	312	-	1 128
2.2.	обладнання та транспортними засобами	19 319	-	-	19 319
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	31 379	312	211	31 902

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 003	26 042
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	50 597	108 452
3	Усього цінних паперів	73 600	134 494

Таблиця 9.2 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	23 003	26 042
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	23 003	26 042
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 003	26 042

Таблиця 9.3 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	50 597	108 452
1.1.	Державні облігації	50 597	108 452
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 597	108 452

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 003	23 003
2	Мінімальний кредитний ризик	23 003	23 003
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 003	23 003
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 003	23 003

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042

2	Мінімальний кредитний ризик	26 042	26 042
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 042	26 042

Таблиця 9.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30 вересня 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 597	50 597
2	Мінімальний кредитний ризик	50 597	50 597
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 597	50 597
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 597	50 597

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 2019 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452
2	Мінімальний кредитний ризик	108 452	108 452
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	108 452	108 452

Кредитні рейтинги емітентів державних цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року, державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати класифіковані до Стадії 1, по яким не визнавались очікувані кредитні збитки.

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Капітальні вкладення в орендовані ОЗ	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на 01 січня 2019 року	5 317	4 448	290	515	-	-	2 801	4 517	17 888
1.1	Первісна вартість	6 746	5 772	849	632	-	1 034	2 801	5 084	22 918
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(1 429)	(1 324)	(559)	(117)	-	(1 034)	-	(567)	(5 030)
2	Надходження	12	262	67	8	9 763	129	539	751	11 531
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 801)	2 801	-
4	Вибуття	-	(4)	-	-	-	-	-	(24)	(28)
5	Амортизаційні відрахування	(2 362)	(1 054)	(95)	(53)	(3 379)	(129)	-	(791)	(7 863)
6	Балансова вартість на 01 січня 2020 року	2 967	3 652	262	470	6 384	-	539	7 254	21 528
6.1	Первісна вартість	6 758	6 019	890	640	9 763	1 127	539	8 604	34 340
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 791)	(2 367)	(628)	(170)	(3 379)	(1 127)	-	(1 350)	(12 812)
7	Надходження	-	-	-	-	157	1	-	-	158
8	Амортизаційні відрахування	(1 773)	(799)	(70)	(39)	(2 733)	(1)	-	(655)	(6 070)
9	Балансова вартість 30 вересня 2020 року	1 194	2 853	192	431	3 808	-	539	6 599	15 616
9.1	Первісна вартість	6 758	6 014	890	640	9 920	1 127	539	8 604	34 492
9.2	Знос на кінець звітного періоду	(5 564)	(3 161)	(698)	(209)	(6 112)	(1 127)	-	(2 005)	(18 876)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження на балансі банку відсутні.

Основні засоби оформлені у заставу відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні.

Основні засоби вилучені з експлуатації на продаж відсутні. Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 250 тис. грн., на 31 грудня 2019 року складала 1 256 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювались.

Збільшення або зменшення основних засобів і нематеріальних активів протягом звітного періоду та попереднього, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Фінансові активи:		
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	104	230
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	685	590
1.3	Резерв під інші фінансові активи	-	(10)
1.4	Усього фінансових активів за мінусом резервів	789	810
2	Інші активи:		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	296	484
2.2	Передоплата за послуги	28	100
2.3	Витрати майбутніх періодів	502	558
2.4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	-
2.5	Інші активи	42	55
2.6	Резерв під інші активи	(306)	(499)
2.7	Усього інших активів за мінусом резервів	568	698
3	Усього інших активів	1 357	1 508

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року гарантійні депозити включають гарантійне забезпечення перед 2 українськими банками, надані для забезпечення проведення операцій з використання платіжних карток MasterCard (ПАТ АТ «Укргазбанк» сума гарантійного депозиту 20 679,14 дол.США) та для забезпечення проведення операцій по платіжній системі НПС «ПРОСТІР» (Національний банк України сума гарантійного депозиту 100 000,00 грн.)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопла та за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(10)	(484)	(15)	(509)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	10	188	5	203
3	Залишок станом на 30 вересня 2020 року	-	(296)	(10)	(306)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопла та за послуги	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 01 січня 2019 року	(12)	(330)	(207)	(549)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2	(154)	192	40
3	Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(10)	(484)	(15)	(509)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	585	-	685
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	104	-	-	104
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	4	18	6	28
5	Усього	208	603	302	1 113

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	490	-	590
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	230	-	-	230
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	484	484
4	Передплата за послуги	10	83	7	100
5	Усього	340	573	491	1 404

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи	25 774	13 696
1.1	поточні рахунки	16 222	11 010
1.2	строкові кошти	9 552	2 686
2	Фізичні особи	2 123	6 182
2.1	поточні рахунки	2 123	1 990
2.2	строкові кошти	-	4 192
3	Усього коштів клієнтів	27 897	19 878

Станом на 30 вересня 2020 року кошти клієнтів у сумі 19 090 тис. грн. (68%) включали заборгованість перед чотирма клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року кошти клієнтів у сумі 12 410 тис. грн. (62%) включали заборгованість перед двома клієнтами Банку.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2020 року		31 грудня 2019 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4	-	4	-
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 404	9	1 183	6
3	Фізичні особи	2 123	8	6 187	31
	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг	13 657	49	268	1

4	та надання послуг				
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15	-	209	1
6	Добувна промисловість	1	-	578	3
7	Будівництво	263	1	30	-
8	Освіта	50	-	107	1
9	Переробна промисловість	1 257	5	9 012	45
10	Державне управління	-	-	1 947	10
11	Діяльність готелів та ресторанів	-	-	115	1
12	Фінансова діяльність	677	2	171	1
13	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	14	-	16	-
14	Надання інформаційних та телекомунікаційних послуг	102	-	-	-
15	Професійна, наукова та технічна діяльність	2 341	8	-	-
16	Інше	12	-	51	-
17	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	4 977	18	-	-
18	Усього коштів клієнтів	27 897	100	19 878	100

Протягом 2020 року та попереднього 2019 року Банком здійснювалися операції із залучення коштів клієнтів виключно за ринковими ставками.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	2	346	348
2	Формування та/або (зменшення) резерву	1	(346)	(345)
3	Залишок за станом на кінець періоду	3	0	3

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	78	78
2	Формування та/або (зменшення) резерву	465	465
3	Залишок за станом на кінець періоду	543	543

До зобов'язань з кредитування Банк застосовує ті самі процедури управління ризиками, що по кредитних операціях, відображених на балансі. Максимальний потенційний кредитний ризик за зобов'язаннями з кредитування дорівнює загальній сумі зобов'язань.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	3 506	6 221
2	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	42	46
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	49	57
4	Доходи майбутніх періодів	45	45
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 610	1 070
6	Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)	22	44
7	Кредиторська заборгованість за послуги	61	93
8	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	6	5

9	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5	9
10	Інші	9	-
11	Усього	5 355	7 590

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Залишок на початок звітної періоду	711	(2 421)
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(782)	2 354
3	Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	-	-
4	Залишок на кінець звітної періоду	(71)	(67)

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	2	4
2	Кредити, що надані іншим банкам	6 210	-
3	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	1 927	2 689
4	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	2 099	1 125
5	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	3 832	6 447
6	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	13	5
7	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	105	457
8	Боргові цінні папери	-	1 643
9	Депозитні сертифікати Національного банку України	1 462	7 298
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	15 650	19 668
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
11	Боргові цінні папери	8 689	10 969
12	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 689	10 969
13	Усього процентних доходів	24 339	30 637
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
14	Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(90)	(13)
15	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(126)	(991)
16	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	(736)	(880)
17	Строкові кошти суб'єктів господарювання	(181)	(518)
18	Зобов'язання з оренди	(527)	(868)
19	Строкові кошти фізичних осіб	(72)	(229)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 732)	(3 499)

21	Усього процентних витрат	(1 732)	(3 499)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	22 607	27 138

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції банків	21	4 524
2	Інші операції з банками	55	149
3	Розрахунково-касові операції клієнтів	1 828	2 399
4	Кредитне обслуговування клієнтів	481	1 124
5	Операції з цінними паперами для клієнтів	56	46
6	Операції на валютному ринку для клієнтів	579	1 439
7	Документарні операції з клієнтами	465	1 658
8	Інші операції з клієнтами	58	59
9	Усього комісійних доходів	3 543	11 398
Комісійні витрати			
10	Розрахунково-касові операції	(687)	(2 010)
11	Операції з цінними паперами	(82)	(57)
12	Операції з платіжними картками	(309)	(346)
13	Інші	(15)	(6)
14	Усього комісійних витрат	(1 093)	(2 419)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	2 450	8 979

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами	128	196
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	23	31
3	Інші	21	2
4	Усього операційних доходів	172	229

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	30 вересня 2019 року
1	2	3	4
1	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(453)
2	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(148)	(767)
3	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(1 262)	(1 924)
4	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(29)	(37)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(90)	(41)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(44)	(100)
7	Телекомунікаційні послуги	(1 379)	(1 297)
8	Витрати на охорону	(175)	(301)
9	Професійні послуги	(1 803)	(1 949)
10	Витрати на інкасацію цінностей	(18)	(2 645)
11	Штрафи, що сплачені банком	(3)	-
12	Членські внески	(90)	(93)
13	Господарські та комунальні послуги	(384)	(728)
14	Інші експлуатаційні послуги	(268)	(322)
15	Поштові витрати	(53)	(60)
16	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(550)	(521)
17	Інші	(110)	(181)

18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 406)	(11 419)
----	---	---------	----------

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2020 року витрат (вигід) по сплаті податку на прибуток не було.

Примітка 21. Операційні сегменти

Операційні сегменти – це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати дохід та зазнавати витрати, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності фінансова інформація.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу.

Банк визнає наступні звітні сегменти: корпоративна банківська діяльність, роздрібна банківська діяльність, казначейська діяльність.

Корпоративна банківська діяльність – представляє інструменти управління рахунками (поточними, депозитними), надання кредитів, овердрафтів та інших типів фінансування, торгові фінансові інструменти, структуроване фінансування, операції з іноземною валютою та банкнотами.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток, загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Роздрібна банківська діяльність – представляє послуги з надання банківських послуг фізичним особам, поточні, ощадні та депозитні рахунки фізичним особам, кредитні та дебетні картки, іпотечні кредити та кредити на поточні потреби.

Казначейська діяльність – проведення операцій на кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами (як за дорученням клієнтів, так і за власний рахунок), взаємовідносини з професійними учасниками фінансового ринку – банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	5 931	118	18 290	-	24 339
2	Комісійні доходи	2 330	1 193	20	-	3 543
3	Інші операційні доходи	128	-	1	43	172

Усього доходів сегментів		8 389	1 311	18 311	43	28 054
4	Процентні витрати	(917)	(72)	(216)	(527)	(1 732)
5	Комісійні витрати	-	(460)	(283)	(350)	(1 093)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 715)	(21 715)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 070)	(6 070)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(6 406)	(6 406)
Усього витрат сегментів		(917)	(532)	(499)	(35 068)	(37 016)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(2 135)	-	(2 135)
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	2 605	-	2 605
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	1 559	1 559
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(23)	1	41	-	19
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших активів	-	-	-	193	193
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48	58	-	-	106
15	Накопичений прибуток/ (збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	2 591	-	2 591
16	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	348	(3)	-	-	345
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 845	835	20 914	(33 273)	(3 679)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	7 845	835	20 914	(33 273)	(3 679)

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпоративна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казначейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	7 572	462	22 603	-	30 637
2	Комісійні доходи	6 211	662	4 525	-	11 398
3	Інші операційні доходи	196	-	-	33	229
Усього доходів сегментів		13 979	1 124	27 128	33	42 264
4	Процентні витрати	(1 398)	(229)	(1 004)	(868)	(3 499)
5	Комісійні витрати	-	(421)	(1 671)	(327)	(2 419)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(34 243)	(34 243)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 853)	(5 853)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(11 419)	(11 419)

Усього витрат сегментів		(1 398)	(650)	(2 675)	(52 710)	(57 433)
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	152	-	152
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(71)	-	(71)
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	1 865	-	1 865
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 572)	(1 572)
13	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(319)	-	(436)	-	(755)
14	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	297	-	34	-	331
15	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(144)	(144)
16	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(465)	-	-	-	(465)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 094	474	25 997	(54 393)	(15 828)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	12 094	474	25 997	(54 393)	(15 828)

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Корпора-тивна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казна-чейська банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	37 062	3 671	181 457	-	222 190
2	Усього активів сегментів	37 062	3 671	181 457	-	222 190
3	Нерозподілені активи	-	-	-	21 587	21 587
4	Усього активів	37 062	3 671	181 457	21 587	243 777
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	25 774	2 123	-	-	27 897
6	Усього зобов'язань сегментів	25 774	2 123	-	-	27 897
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 358	5 358
8	Усього зобов'язань	25 774	2 123	-	5 358	33 255

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 21 587 тис.грн. складаються з :

15 616 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

4 717 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 253 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 5 358 тис. грн. деталізовані в примітках 13 «Резерви за зобов'язаннями» та 14 «Інші зобов'язання».

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші	Усього
-------	---------------------	--------------------------------	------	--------

		Корпора- тивна банківська діяльність	Роздрібна банківська діяльність	Казна- чейська банківська діяльність	сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6	7
	Активи сегментів					
1	Активи сегментів	30 933	440	183 902	-	215 275
2	Усього активів сегментів	30 933	440	183 902	-	215 275
3	Нерозподілені активи	-	-	-	27 524	27 524
4	Усього активів	30 933	440	183 902	27 524	242 799
	Зобов'язання сегментів					
5	Зобов'язання сегментів	14 044	6 182	-	-	20 226
6	Усього зобов'язань сегментів	14 044	6 182	-	-	20 226
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	7 590	7 590
8	Усього зобов'язань	14 044	6 182	-	7 590	27 816

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 27 524 тис.грн. складаються з :

21 528 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

1 тис.грн.- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток;

4 717 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 278 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 7 590 тис. грн. деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховує резерв за такими судовими справами.

Потенційні податкові зобов'язання

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність, відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 22.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) банка-орендаря

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	До 1 року	13	51

2	Від 1 до 5 років	4	
3	Усього	17	51

Дотримання особливих вимог

Банк не укладав договорів на отримання позикових коштів на особливих вимогах.

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 22.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
1	2	3	4
1	Гарантії видані	17 808	20 356
2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	681	494
3	Невикористані кредитні лінії	17 085	92 224
4	Резерв за зобов'язаннями та зобов'язаннями пов'язаними з кредитуванням	(3)	(348)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	35 571	112 726

Ативи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 30 вересня 2020 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 20 тис. доларів США та страховий платіж до Національної платіжної системи «Український національний простір» у сумі 100 тис.грн.

Інші активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- метод посилення на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками);
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

- Рівень 1 – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках, що існують та регулярно доступні на активному ринку.
- Рівень 2 – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження. За звичай, використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Рівень 3 – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Таблиця 23.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	62 857	-	62 857	62 857
1.1	готівкові кошти	-	9 564	-	9 564	9 564
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	49 093	-	49 093	49 093
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	4 200	-	4 200	4 200
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	45 000	45 000	45 000
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	45 000	45 000	45 000
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	40 629	40 629	40 629
3.1	кредити юридичним особам	-	-	15 709	15 709	15 709
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	21 353	21 353	21 353
3.3	кредити фізичним особам	-	-	3 567	3 567	3 567
4	Інвестиції в цінні папери:	-	73 600	-	73 600	73 600
4.1	ОВДП	-	50 597	-	50 597	50 597
4.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	23 003	-	23 003	23 003
5	Інші фінансові активи:	-	789	-	789	789
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	104	-	104	104
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	685	-	685	685
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	15 616	-	15 616	15 616
7	Усього активів	-	152 862	85 629	238 491	238 491
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти клієнтів:	-	27 897	-	27 897	27 897
8.1	юридичні особи	-	25 774	-	25 774	25 774
8.2	фізичні особи	-	2 123	-	2 123	2 123
9	Інші фінансові зобов'язання:	-	91	-	91	91
9.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	42	-	42	42
9.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	49	-	49	49
10	Усього зобов'язань	-	27 988	-	27 988	27 988

Таблиця 23.2. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	4 409	-	4 409	4 409
1.1	готівкові кошти	-	1 762	-	1 762	1 762
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	837	-	837	837
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	1 810	-	1 810	1 810
2	Кредити та заборгованість банків:	-	-	44 999	44 999	44 999
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	44 999	44 999	44 999
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	31 143	31 143	31 143
3.1	кредити юридичним особам	-	-	30 621	30 621	30 621
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	312	312	312
3.3	кредити фізичним особам	-	-	210	210	210
4	Інвестиції в цінні папери:	-	134 494	-	134 494	134 494
4.1	ОВДП	-	108 452	-	108 452	108 452
4.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	26 042	-	26 042	26 042
5	Інші фінансові активи:	-	810	-	810	810
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	230	-	230	230
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	580	-	580	580
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	21 528	-	21 528	21 528
7	Усього активів	-	161 241	76 142	237 383	237 383
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти клієнтів:	-	19 878	-	19 878	19 878
8.1	юридичні особи	-	13 696	-	13 696	13 696
8.2	фізичні особи	-	6 182	-	6 182	6 182
9	Інші фінансові зобов'язання:	-	103	-	103	103
9.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	46	-	46	46
9.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	57	-	57	57
10	Усього зобов'язань	-	19 981	-	19 981	19 981

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони.

Банк визнає осіб пов'язаних із Банком відповідно до вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------	---------------------	--------------------------------------	------------------------	------------------------

1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	64	426
2	Кошти клієнтів	7	892	-
3	Інші зобов'язання	-	7	2
4	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	112	7
2	Комісійні доходи	5	46	5
3	Процентні витрати	-	(72)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(9 948)	-
5	Чистий збиток від збільшення резервів за зобов'язаннями	-	(3)	-

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	5 083	13
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	209	-
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	-
4	Інші зобов'язання	-	538	30

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	-	85
2	Процентні витрати	-	(137)	-
3	Доходи за виплатами та комісійними	1	42	2

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу відноситься: Голова та члени Наглядової ради, Правління Банку, голови комітетів Банку (Тарифного, КУАП, Кредитного тощо), Головний бухгалтер та його заступники, начальник Служби внутрішнього аудиту.

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2020 року		30 вересня 2019 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	9 948	777	10 431	252
2	Виплати під час звільнення	-	-	2 052	-

Примітка 25. Події після дати балансу

Події після дати балансу, що потребують коригування фінансової звітності Банку, не відбувалися.

Проте, у зв'язку зі встановленням в Україні карантину та запровадження обмежувальних заходів, пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19) на сьогодні ще неможливо оцінити негативний вплив на економічну діяльність Банку.

Очевидним є те, що обмежувальні заходи призвели до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення в цілому в Україні. Очікується скорочення попиту на банківські послуги через уповільнення

економічної діяльності, а значить, спроможність Банку генерувати операційні доходи також можуть суттєво зменшитись.

Управлінський персонал АТ «АЛЬПАРИ БАНК» та ПАТ «Місто Банка» продовжує реалізовувати процедуру реорганізації за рішенням власників, у відповідності до Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

XV. Проміжний звіт керівництва

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»

№ 69 від «28» жовтня 2020 р.

Голова Правління

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»

_____ Мельник П.П.

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК»

ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА ІІІ КВАРТАЛ 2020 РОКУ

В третьому кварталі 2020 року були продовжені карантинні заходи на території України та м. Києва, відповідно до статті 29 Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» та на виконання вимог Постанови Кабінету Міністрів України № 641 від 22 липня 2020 року «Про встановлення карантину та запровадження посилених протиепідемічних заходів на території із значним поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» та з урахуванням рішення Державної комісії з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій, Правлінням АТ «АЛЬПАРИ БАНК» були прийняті рішення про зміну тривалість операційного дня/часу у Банку та надання віддаленого доступу працівникам для виконання своїх посадових обов'язків.

Дана подія не вплинула на проміжну фінансову звітність.

Управління ризиками є важливою складовою корпоративного управління, стратегічного планування повсякденного проведення банківських операцій. Основними ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, є кредитний ризик, ризик ліквідності, ринкові ризики (валютний, процентний банківської книги, ринкові), операційно-технологічний ризик (зокрема юридичний), стратегічний та ризик репутації.

Структура системи управління ризиками в АТ «АЛЬПАРИ БАНК» ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

третья лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

До складу системи управління ризиками входять: Наглядова рада; Правління Банку; комітети Правління: Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет; Служба внутрішнього аудиту; Управління ризиками; Управління комплаєнс; бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Загальну стратегію управління ризиками, ризик-апетит та ризик-профіль Банку визначає Наглядова Рада.

Загальне оперативне управління ризиками в Банку здійснюється Правлінням Банку безпосередньо або шляхом делегування частини повноважень профільним комітетам Правління. До основних ризиків Банку відносяться:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик банком визнається суттєвим ризиком. Управління кредитними ризиками в банку включають рішення і дії щодо уникнення, диверсифікації і безпосереднього прийняття ризику. Управління кредитними ризиками відбувається на тому організаційному рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків, на найвищих рівнях управління й на рівні колегіальних органів банку.

Управління кредитним ризиком входить до числа пріоритетних завдань управління банком і зачіпає діяльність всіх підрозділів банку.

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методик, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності.

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитів, так і в період супроводження кредитної операції.

В процесі управління ризиками приймають рішення колегіальні органи банку – Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, в межах своїх повноважень та встановлених лімітів.

Станом за 30 вересня 2020 року нормативи кредитного ризику Банку складали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22,14% (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);

- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 32,64% (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);

- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 0,31% (максимальне значення нормативу Н9 - не більше 25%).

Станом за 30 вересня 2020 року прострочена заборгованість позичальників складає 620,56 тис. грн. або 1,49% кредитного портфелю Банку. Знецінена заборгованість складає 778,71 тис. грн. або 1,87% кредитного портфелю. Заставою забезпечено 93,66% кредитного портфелю станом за 30 вересня 2020 року.

Станом за 30 вересня 2020 року сукупний кредитний ризик за всіма активами становить 1,45 млн. грн.(або 0,71% від регулятивного капіталу Банку), резерви під знецінення активів відповідно до стандартів МСФЗ – 1,18 млн. грн., непокритий резервами кредитний ризик – 270,4 тис. грн. Встановлені ризик-апетит та ліміти дотримуються.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в портфелі банку на продаж. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют та похідних інструментів (деривативів). Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Мета управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризику та ступеня його впливу на прибутковість і платоспроможність банку.

Політика банку щодо управління ринковими ризиками полягає в здійсненні аналізу фінансового стану емітента та стадії придбання цінних паперів для прийняття рішення щодо їх купівлі та в подальшому - щомісячно - моніторинг фінансового стану емітента для визначення доцільності утримання цінних паперів в портфелі банку, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, аналіз ймовірних сценаріїв зміни ринкових умов, контролю за змінами ліквідності ринку та ін.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Основними чинниками виникнення валютного ризику є короткострокові та довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику банку очікуванням щодо змін валютних курсів у майбутньому. Банком здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для визначення чутливості до змін валютних курсів.

Станом за 30.09.2020 року та протягом звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції. Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 становив 1,7472% (ліміт – не більше 10%), ліміт короткої відкритої валютної позиції Л13-2 становив 0,006% (ліміт – не більше 10%).

Вплив коливань валютних курсів на результати діяльності Банку незначний та знаходиться в межах встановленого ризик-апетиту.

Валютний крос-ризик у складі кредитного ризику відсутній внаслідок відсутності у діяльності Банку операцій з кредитування у іноземній валюті.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. З метою обмеження впливу джерел ризику на загальну експозицію банку щодо ризику, застосовується система моніторингу ставок залучення депозитів та надання кредитів. По кожному бізнес-напрямку постійно проводиться моніторинг ринкових ставок, в разі необхідності приведення процентних ставок по банку у відповідність з ними проводиться перегляд ставок за депозитами та кредитами.

Регулярно здійснюється ГЕП-аналіз активів та зобов'язань Банку, чутливих до зміни процентних ставок. Банк не використовує продукти з плаваючими відсотковими ставками. Тому вплив змін ринкових ставок має пом'якшений відкладений ефект.

Для уникнення негативного впливу на фінансовий результат та капітал змін процентних ставок Банк нарощує обсяги операцій, які передбачають отримання стабільних комісійних доходів.

Рівень ризику зміни процентної ставки знаходиться в межах встановленого ризик-апетиту.

Ціновий ризик – це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також імовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів:

- основних засобів банку (нерухомість) - щороку,
- цінних паперів на балансі банку - щомісячно,
- майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) – не рідше 1 разу на рік, товари в обороті – не рідше 1 разу на місяць.

В діяльності Банку відсутні операції з продажу основних засобів. Також Банк не має на балансі майна, яке прийнято в якості забезпечення по кредитах позичальників банку.

Колівання цін на цінні папери у портфелі Банку на продаж не здійснюють суттєвого впливу на фінансовий результат та капітал Банку та відповідають встановленому ризик-апетиту.

Банк дотримується нормативів інвестування Національного банку України.

Станом за 30.09.2020 року значення нормативу Н11 становило 0,00% (норматив – не більше 15%), нормативу Н12 – 0,00% (норматив – не більше 60%).

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними

особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах. Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений та включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в банку проводиться на постійній основі шляхом підтримання диверсифікованого портфеля ліквідних активів, планування надходжень і відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності, з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин. Крім того, проводиться аналіз розривів ліквідності окремо для кожного часового інтервалу.

Банк в повній мірі дотримується нормативних вимог, встановлених Національним банком України.

Норматив короткострокової ліквідності з кінцевим терміном погашення до 1 року Н6
станом за 30.09.2020 року становить 519,98% (норматив – не менше 60%).

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR у всіх валютах становить 3 110,35% (норматив – не менше 100%).

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR у іноземній валюті становить 14 134,34% (норматив – не менше 100%).

Банк не має від'ємних ГЕП-розривів як в кожному періоді так і кумулятивно. Загрози втрати ліквідності мінімальні.

Операційний-технологічний ризик – це ризик прямих або опосередкованих втрат в результаті невірно побудованих бізнес-процесів, неефективності процедур внутрішнього контролю, технологічних збоїв, несанкціонованих дій персоналу або зовнішнього впливу.

Основні методом управління операційним ризиком є створення системи внутрішнього контролю.

Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення. Оцінка операційних ризиків завжди проводиться при аналізі нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів, процесів і операційних, платіжних і розрахункових процедур.

Банк впроваджує систему чіткого делегування повноважень, розподіл несумісних обов'язків, розподіл повноважень окремих структурних підрозділів і працівників Банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом до операційної системи.

Основні заходи щодо управління операційним ризиком: моніторинг операцій на рівні підрозділів, обмеження фізичного доступу персоналу до даних на електронних та паперових носіях, забезпечення процедури перевірок та подвійного контролю, забезпечення відповідності діяльності Банку внутрішнім процедурам та положенням, а також вимогам законодавства та регулюючих органів, самооцінка підрозділів щодо вразливості до операційних ризиків.

За звітний період операційний ризик відповідає встановленому ризик-апетиту. Реальний вплив на результати діяльності Банку мінімальний.

Ризик репутації – існуючий або потенційний ризик для доходу і капіталу, який виникає внаслідок негативного сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, засновниками або органами нагляду. Це впливає на можливість Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати стосунки з існуючими клієнтами.

У Банку встановлений порядок участі органів управління і керівників структурних підрозділів в управлінні ризиком репутації.

Стратегічний ризик – це існуючий або можливий негативний вплив на діяльність Банку, що є наслідком прийняття невірних управлінських, стратегічних рішень, недосконалого впровадження таких рішень або відсутності реакції на зміни зовнішніх факторів ринку. Стратегічний ризик пов'язаний з помилками в стратегічному управлінні, перш за все, з можливістю некоректного

формулювання цілей Банку, невідповідного ресурсного забезпечення їх реалізації і невірному підходу до управління ризиками в банківській діяльності в цілому. В цілях мінімізації стратегічного ризику Банк використовує наступні основні методи:

- фіксує у внутрішніх документах Банку, у тому числі і в Статуті Банку розмежування повноважень органів управління по ухваленню рішень;
- контролює обов'язковість виконання ухвалених вищим органом Банку рішень підпорядкованими підрозділами і працівниками Банку;
- стандартизує основні Банківські операції;
- встановлює внутрішній порядок узгодження змін у внутрішніх документах і процедурах, що стосуються ухвалення рішень;
- здійснює аналіз впливу чинників стратегічного ризику (як у сукупності, так і в розрізі їх класифікації) на показники діяльності Банку в цілому;
- проводить моніторинг змін законодавства України і чинних нормативних актів з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику на постійній основі;
- проводить моніторинг ринку Банківських послуг з метою виявлення вірогідних нових напрямів діяльності Банку і постановки нових стратегічних завдань;
- проводить моніторинг ресурсів, зокрема фінансових, матеріально-технічних та людських ресурсів для реалізації стратегічних завдань Банку;
- стимулює працівників Банку залежно від впливу їх діяльності на рівень стратегічного ризику;
- забезпечує постійне підвищення кваліфікації працівників Банку з метою виявлення і запобігання стратегічному ризику;
- забезпечує постійний доступ максимальної кількості працівників Банку до актуальної інформації по законодавству, внутрішніх документах Банку.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для грошових надходжень та капіталу, який виникає через неповернення наданих кредитів, порушення або недотримання вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики та етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил. Юридичний ризик є складовою операційного ризику.

З метою ефективного управління та запобігання проявам юридичного ризику, Банком розроблена оперативна система доведення до керівництва та співробітників змін у нормативних документах Банку (положення, регламенти, процедури). На обов'язковій основі здійснюється попередня юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів, впровадження нових банківських продуктів.

Для мінімізації юридичних ризиків при здійсненні подібних банківських операцій, розроблені та застосовуються типові форми договорів та інша стандартизована документація. Для запобігання виникненню судових справ по банківських операціях проводиться методична та консультативна робота з клієнтами. Рівень правової обізнаності співробітників та керівництва підвищується завдяки систематичному проведенню тренінгів та навчання.

Банк не має втрат активів або доходів в результаті претензійної діяльності.

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватися. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства. Банк вважає, що виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності операцій Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Твердження щодо проміжної інформації.

Посадові особи АТ «АЛЬПАРІ БАНК», які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Голова Правління

Мельник П.П.

Головний бухгалтера

Корнійчук Л.Г.