

## Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 2000-04/722

(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

І.Є.Францкевич

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої  
особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

#### I. Загальні відомості

- |   |  |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента  | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "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) |  |

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

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://bankalpari.com/>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Інформація про посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	<input type="checkbox"/>
5. Відомості про цінні папери емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	<input type="checkbox"/>
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
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.	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
13. Інформація про заміну управителя.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про керуючого іпотекою.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	<input type="checkbox"/>
17. Інформація про іпотечне покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
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).	<input type="checkbox"/>
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	<input type="checkbox"/>
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	<input checked="" type="checkbox"/>

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



24. Проміжний звіт керівництва.



25. Твердження щодо проміжної інформації.



26. Примітки.



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

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 2021 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)	42
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), АТ "КРЕДОБАНК" який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку

325365

6) IBAN

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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську 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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську 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. 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 "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Заступник Голови Наглядової ради АТ "АЛЬПАРІ БАНК"

7. Опис: Рішення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРІ БАНК» від 30.04.2021 р. №2/2021 обрано з 30.04.2021 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). 22

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

АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, радник Голови правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК"

7. Опис: Рішенням Наглядової ради від 30.10.2019 р. (Протокол №46 ) з 01.11.2019 р. переведена з посади радника Голови Правління Служби радників Голови Правління на посаду Головного бухгалтера, Члена Правління. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за

корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: радник Голови Правління ПАТ "БТА БАНК", заступник Голови Правління з фінансів, член Правління ПАТ "БТА БАНК", Радник Голови Правління з фінансових питань групи радників Голови Правління ПАТ "РВС БАНК", заступник Головного бухгалтера ПАТ "РВС БАНК, виконуюча обов'язки Головного бухгалтера, член Правління ПАТ "РВС БАНК, Головний бухгалтер, радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК"

## 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: Рішення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 30.04.2021 р. №2/2021 обрано з 30.04.2021 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. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Францкевич Ігор Євгенович
3. Рік народження. 1961
4. Освіта. вища економічна
5. Стаж роботи (років). 39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
УКРАЇНСЬКО-АМЕРИКАНСЬКО-ШВЕЙЦАРСЬКЕ ТОВ "КАНКОМ", 19367453,  
Фінансовий директор
7. Опис: Наглядовою радою АТ «АЛЬПАРИ БАНК» 13.07. 2021 року прийнято рішення (Протокол № 46 від 13.07.2021 р.) призначити на посаду Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК"

Францкевича Ігоря Євгеновича з 19.07.2021. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: за результатами розгляду поданого пакету документів та проведеної співбесіди Національний банк України (лист від 08.07.2021 р. №27-0013/61782) погодив Францкевича Ігоря Євгеновича як кандидата на посаду Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК". Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з лютого 2014 р. - фінансовий директор УКРАЇНСЬКО-АМЕРИКАНСЬКО-ШВЕЙЦАРСЬКЕ ТОВ "КАНКОМ"

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової ради (незалежний)
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: Рішення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 30.04.2021 р. №2/2021 обрано з 30.04.2021 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 не має. Є незалежним членом Наглядової ради

1. Посада. Голова Наглядової ради (незалежний)
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 "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Голова Наглядової ради АТ "АЛЬПАРИ БАНК"
7. Опис: Рішення єдиного учасника АТ «АЛЬПАРИ БАНК» від 30.04.2021 р. №2/2021 обрано з 30.04.2021 р. Головою Наглядової ради Ющенка 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

1. Посада. Перший заступник Голови Правління, Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Краснощок Олег Петрович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. вища економічна
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "АВЛІДА ФІНАНС", 41712853, директор
7. Опис: Наглядовою радою АТ «АЛЬПАРИ БАНК» прийнято рішення (Протокол № 27 від 14.05.2021 р.) про призначення з 17.05.2021 р. на посаду Першого заступника Голови Правління, членом Правління Краснощока О.П. З 01.06.2021 р. по 18.07.2021 р. рішенням Наглядової ради виконував обов'язки Голови Правління АТ «АЛЬПАРИ БАНК». Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: Голова Правління ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", директор ТОВ "СИНЕНЕРДЖІ ПАУЕР ЛАДИЖИН", директор ТОВ "АВЛІДА ФІНАНС"

## V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Начальник Управління ризиків, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.  
Сологуб Лев Євгенович
3. Рік народження. 1966
4. Освіта. вища економічна
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, начальник Управління ризиків
7. Опис: Рішенням Наглядової ради АТ «АЛЬПАРІ БАНК» (Протокол № 29 від 14.05.2021 р.) призначений з 17.05.2021 р. на посаду члена Правління, начальника Управління ризиків Сологуба

Лева Євгеновича. Відповідно до листа Національного банку України від 20.08.2021 року №27-0013/77071 Сологуба Л.Є. погоджено на посаду члена Правління, відповідального за управління ризиками Банку. Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: заступник начальника Управління контролю ризиків ПАТ "БАНК БОГУСЛАВ", директор департаменту ризиків ПАТ "БАНК СІЧ", радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК", начальник Управління ризиків з 2019 р. - теперішній час.

## 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 вексями (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	5	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	44643	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	44648	X	X
Опис: ОписУ рядку "Інші зобов'язання та забезпечення" зазначається сума зобов'язань Банку, яка дорівнює статтям Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2021 року «Кошти клієнтів» в сумі 28 073 тис.грн., «Резерви за зобов'язаннями» в сумі 73 тис.грн., «Інші зобов'язання» в сумі 11 496 тис.грн. за вирахуванням податкових зобов'язань в сумі 5 тис. грн., «Субординований борг» в сумі 5 001 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 в обігу не були. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення.									

**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 30.09.2021 року**

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15702	7776
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7	0	50098
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	7217	34405
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	195737	136407
Цінні папери в портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	1	1
Відстрочений податковий актив	д/н	6191	6191
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	18591	13140
Інші фінансові активи	д/н	0	0
Інші активи	11	1227	1189
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	244666	249207
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	12	28073	31834
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	13	73	7
Інші фінансові зобов'язання	д/н	0	0
Інші зобов'язання	14	11501	4263
Субординований борг	15	5001	5000
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	44648	41104

1	2	3	4
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	д/н	232000	232000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	254	254
Резерви переоцінки	16	173	(14)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(32409)	(24137)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	200018	208103
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	244666	249207

Примітки: д/н

-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

28.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Є.Францкевич

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. (044)364-73-70

Головний бухгалтер

Л.Г.Корнійчук

(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 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	16841	24339
Процентні витрати	17	(1916)	(1732)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>17</b>	<b>14925</b>	<b>22607</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	18	4328	3543
Комісійні витрати	18	(1688)	1093
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		490	(2135)
Результат від операцій з іноземною валютою		7266	2605
Результат від переоцінки іноземної валюти		(337)	1559
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		0	193
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		(66)	345
Інші операційні доходи	19	146	172
Адміністративні та інші операційні витрати		(33717)	(33998)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінанс		357	19
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс		21	106
Накопичений прибуток/(збиток) від пере класифікації борг		3	2591
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		381	2716
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8272)	(3679)
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(8272)	(3679)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(8272)</b>	<b>(3679)</b>

1	2	3	4
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
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
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інстру	16	187	(782)
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		187	(782)
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		187	(782)
Інший сукупний дохід після оподаткування		187	(782)
Усього сукупного доходу за рік		(8085)	(4461)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(8272)	(3679)
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(8085)	(4461)
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(35,66)	(15,86)
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: н/д

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

28.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Є.Францкевич

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. (044)364-73-70

Головний бухгалтер

Л.Г.Корнійчук

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	232000	0	0	254	711	(17982)	214983	0	214983
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	232000	0	0	254	711	(17982)	214983	0	214983
Усього сукупного доходу										
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(6155)	(6155)	0	(6155)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	(725)	0	(725)	0	(725)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	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	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	232000	0	0	254	(14)	(24137)	0	208103	0	208103
Усього сукупного доходу											
прибутку/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(8272)	0	(8272)	0	(8272)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	187	0	0	187	0	187
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	д/н	232000	0	0	254	173	(32409)	0	200018	0	200018

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	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

І.С. Францкевич

28.10.2021

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Л.Г. Корнійчук

Корнійчук Л.Г. (044)364-73-70

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		20323	23724
Процентні витрати, що сплачені		(1923)	(1951)
Комісійні доходи, що отримані		4325	3540
Комісійні витрати, що сплачені		(1710)	(1093)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		494	455
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		7266	2605
Інші отримані операційні доходи		177	291
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21541)	(21174)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10638)	(9486)
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і</b>		<b>(3227)</b>	<b>(3089)</b>
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		(62315)	61200
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		50000	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		26976	(9785)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		23	(204)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(3746)	8216
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		59	(2374)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>7770</b>	<b>53964</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
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		(35)	0
Надходження від реалізації основних засобів		7	0
Придбання нематеріальних активів		(8)	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(36)</b>	<b>53964</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>197</b>	<b>4452</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		7921	58408
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>7776</b>	<b>4445</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>15702</b>	<b>62857</b>

Примітки: н/д

-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

28.10.2021

(дата складання звіту)

Голова правління

І.Є.Францкевич

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнійчук Л.Г. (044)364-73-70

Головний бухгалтер

Л.Г.Корнійчук

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## 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 2021 року Банк існував у формі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА.

Станом на 30 вересня 2021 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 (свідомство про реєстрацію банку №219 від 06 листопада 2012 року).

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку «28» жовтня 2021р.

### **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 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;
- ТОВ «ПЛАТІ СЕРВІС»;
- Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ»;
- МПС «ГЛОБАЛМАНІ».

## 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 торговельних 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 2021 року (на кінець дня).

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

Банк здійснює свої операції в Україні. Економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається.

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 у вигляді уповільнення темпів інфляції, стабільного курсу обміну гривні, зростання ВВП і загального поживлення ділової активності. Але, обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19, мають тривалий негативний вплив на економічну діяльність.

У першому півріччі 2021 року показники економіки не виправдали очікувань - уже в 1-му кварталі реальний ВВП скоротився порівняно з попереднім кварталом (на 1,2% сезонно скориговано), у 2-му кварталі економіка поживилася, однак кардинальних зрушень не відбулося, на що вказують слабкі показники випуску виробничих секторів економіки – промисловості та будівництва.

Структура ВВП економіки України продовжує змінюватися – збільшується вага секторів послуг з одночасним скороченням ваги виробничих секторів (та залежних від них транспорту, оптової торгівлі тощо).

Споживчий попит дотримується найбільш стійкого тренду зростання і вже тривалий час залишається локомотивом зростання вітчизняної економіки.

Споживча інфляція після тривалого перебування у 2020 році нижче цілі НБУ, швидко її перескочила й у червні-липні цього року зросла до 9,5%. Як і в минулому році, так і в цьому, основним драйвером є подорожчання продовольства та енергоносіїв.

Прогнози ринкових аналітиків на найближчу перспективу наступні :

Середній прогноз реального ВВП у 2021 році становить 4,4%, у 2022 році – 3,9%. Прогнози не переглядалися уже кілька місяців, оскільки численні ризики все ще недостатньо ймовірні, щоб стати припущеннями базового сценарію.

Прогноз споживчої інфляції в 2021 році (грудень до грудня) підвищився до 8,1%. Фактична інфляція наблизилася до двознакового рівня, але прогнозисти сподіваються, що вищий урожай зумовить корекцію цін на продукти наприкінці року. В наступному році прогнозується повернення інфляції в межі цільового діапазону НБУ.

Прогноз ставки рефінансування НБУ : 7,8% на кінець 2021 року та 7,0% на кінець 2022 року. Вважається, що НБУ почне знижувати ставку лише наступного року після уповільнення інфляції.

Прогноз курсу гривні до долара США : 28,2 грн/дол – середній курс у 2021 році, 29,1 грн/ дол. – у 2022 році. До кінця року валютний ринок буде відносно збалансованим, однак у довгостроковому періоді девальваційні очікування домінують.

Прогноз дефіциту зведеного бюджету : -4,6% ВВП у 2021 році та -2,9% ВВП у 2022 році.

Український банківський сектор зараз проходить стрес-тест у режимі реального часу.

У той же час НБУ підтримує стимулюючу монетарну політику, що забезпечуватиме відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі. Вартість ресурсів на міжбанківському кредитному ринку корелюється з динамікою облікової ставки.

Якщо оцінювати показники банківської системи України за 9 місяців 2021 року, то можна констатувати, що банківський сектор здійснював ефективну діяльність, не зважаючи на суттєві внутрішні та зовнішні шокові впливи – банки активно залучали фондування та розміщували кошти в кредитах. Банківський сектор стабільно у 2021 році отримує прибутки. Розмір депозитів суб'єктів господарювання та вкладів фізичних осіб не знизився, що є свідченням довіри населення та клієнтів до банківської системи. Банки нарощували ліквідність та здійснювали всі платежі. Запас міцності банків гарантує високу стійкість під час кризових обставин.

За 9 місяців 2021 року облікова ставка була підвищена 4 рази до 8,5% річних. Національний банк України дав зрозуміти фінансовим ринкам країни, що період зниження облікової ставки закінчився.

Станом на 05.07.2021р. році рейтингові агентства S&P та Fitch залишили кредитний рейтинг України на рівні В зі стабільним прогнозом, а агентство Moody's Investors Service - на рівні В3 з позитивним прогнозом на майбутнє. 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.

В другій половині березня 2020 року Кабінет Міністрів України запровадив карантин та ввів режим надзвичайної ситуації по всій території України, заходи якого або посилювалися або послаблялися, в залежності від ситуації, протягом всього 2020 та 2021 років. Підприємства та Банки вводили, або відміняли для працівників режим дистанційної роботи з одночасним скороченням або тимчасовим припиненням ділової активності.

Обсяг впливу цих подій на Банк у 2020 році та протягом 2021 року був помірним. Якість кредитного портфелю під впливом карантинних заходів суттєво не погіршилася. Суттєвого скорочення операцій клієнтів не спостерігалось.

Очікується, що пандемія протягом 2021 року буде йти на спад і потроху буде відновлюватися ділова активність по всьому світу, зокрема в Україні.

Але передбачити конкретні терміни покращення економічної ситуації неможливо.

Тому не виключений протягом другої половини 2021 року наступний вплив цих подій :

- 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.

З огляду на перебіг подій 2020-2021 років, Банк не передбачає у майбутньому суттєвого впливу на свою діяльність карантинних заходів, пов'язаних з пандемією. Але, не можна виключати, що 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.

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 відрізнятись від попередніх оцінок менеджменту.

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримки стабільного розвитку Банку та вдосконалення позицій 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 2021 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. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

#### *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 2021 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	30 вересня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	26,576	28,2746
1 євро	30,981	34,7396
1 російський рубль	0,3659	0,37823
1 фунт стерлінгів	35,8351	38,4393

#### **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 2021 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 2021 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 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 782	5 609
2	Кошти в Національному банку України	11 989	589
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	936	1 583
3.1	України	936	1 566
3.2	інших країн	-	17
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5)	(5)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>15 702</b>	<b>7 776</b>

Обмежень щодо використання грошових коштів немає.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 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 11.09.2021 по 10.10.2021 складає 41 тис.грн. Середній залишок на кореспондентському рахунку за період утримання з 11.09.2021 по 10.10.2021 склав 4 422 тис.грн.

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.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5)	(36)
2	Зменшення/ (збільшення) резервів під знецінення	-)	32
3	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(5)</b>	<b>(4)</b>

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2021 рік	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Стабільний рейтинг	936	1 583
2	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>936</b>	<b>1 583</b>

Інформація щодо рейтингу ґрунтується на даних розміщених на офіційних інтернет-сторінках банків, які надані рейтинговими агентствами.

#### Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість у банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість у банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	50 098
2	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	-	50 098

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	50 098
1.1	короткострокові	-	50 098
2	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього кредитів та заборгованості в банках за мінусом резервів	-	50 098

### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 217	34 405
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 217	34 405

Статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, які на 30 вересня 2021 року складають 300 тис. грн. та на 31 грудня 2020 року – 635 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2021 року концентрація кредитів, виданих Банком трьом найбільшим позичальникам, становила 4 998 тис. грн. (63% від валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів).

Станом на 31 грудня 2020 року концентрація кредитів, виданих Банком п'ятьом найбільшим позичальникам, становила 31 283 тис. грн. (88% 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 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	6 299	29 616
2	Кредити, надані фізичним особам	1 642	5 795
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(724)	(1 006)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	7 217	34 405

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 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.:	7 217	724	7 941
1.1	Мінімальний кредитний ризик	1 242	-	1 242

1.2	Низький кредитний ризик	3 372	-	3 372
1.3	Середній кредитний ризик	978	-	978
1.4	Дефолтні активи	1 625	724	2 349
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 217	724	7 941
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(724)	(724)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 217	-	7 217

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 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.:	34 591	820	35 411
1.1	Низький кредитний ризик	14 235	-	14 235
1.2	Високий кредитний ризик	20 356	-	20 356
1.3	Дефолтні активи	-	820	820
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	34 591	820	35 411
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(186)	(820)	(1 006)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	34 405	-	34 405

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 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на 01 січня 2021 року	(186)	(820)	(1 006)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	186	-	186
3	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	96	96
3.1.	Переведення до стадії 3	-	96	96
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	-	(724)	(724)

Таблиця 8.6. 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 8.7. 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 2021 року	34 591	820	35 411
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 374)	-	(27 374)
4	Переведення до стадії 3	-	(96)	(96)
5	Валова балансова вартість на 30 вересня 2021 року	7 217	724	7 941

Таблиця 8.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	5 025	14
2	Надання фінансових послуг (лізинг)	977	12	3 278	9
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 360	42	2 254	6
4	Фізичні особи, в т.ч. ФОП	1 642	21	24 204	69
5	Інші	1 961	25	650	2
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	7 941	100	35 411	100

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
-------	---------------------	----------------------------------	---------------------------------	--------

1	2	3	5	6
1	Незабезпечені кредити	724	17	741
2	Кредити, що забезпечені:	5 575	1 625	7 200
2.1.	нерухомим майном	1 665	1 625	3 290
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	-	1 625	1 625
2.2.	Інші активи	3 910	-	3 910
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	6 299	1 642	7 941

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	820	39	859
2	Кредити, що забезпечені:	28 796	5 756	34 552
2.1.	нерухомим майном	24 756	4 571	29 327
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	23 434	4 571	28 005
2.2.	Інші активи	4 040	1 185	5 225
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	29 616	5 795	35 411

#### Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 020	110 023
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через сукупний дохід	95 717	26 384
3	Усього цінних паперів	195 737	136 407

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	100 020	110 023
1.1.	Депозитні сертифікати Національного банку України	100 020	110 023
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 020	110 023

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	95 717	26 384

1.1.	Державні облігації	95 717	26 384
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>95 717</b>	<b>26 384</b>

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 020	100 020
2	Мінімальний кредитний ризик	100 020	100 020
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 020	100 020
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>100 020</b>	<b>100 020</b>

Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 023	110 023
2	Мінімальний кредитний ризик	110 023	110 023
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 023	110 023
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>110 023</b>	<b>110 023</b>

Таблиця 9.6 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30 вересня 2021 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	95 717	95 717
2	Мінімальний кредитний ризик	95 717	95 717
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	95 717	95 717
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>95 717</b>	<b>95 717</b>

Таблиця 9.7 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 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	26 384	26 384
2	Мінімальний кредитний ризик	26 384	26 384
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	26 384	26 384
4	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>26 384</b>	<b>26 384</b>

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 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

(тис. грн.)

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 2020 року	2 967	3 652	262	470	6 384	-	539	7 254	21 528
1.1	Первісна вартість	6 758	6 019	890	640	9 763	1 127	539	8 604	34 340
1.2	Знос на кінець звітного періоду	(3 791)	(2 367)	(628)	(170)	(3 379)	(1 127)	-	(1 350)	(12 812)
2	Надходження	-	-	-	-	-	1	3	-	4
3	Модифікація	-	-	-	-	(292)	-	-	-	(292)
4	Вибуття	-	0	0	-	0	-	-	-	0
4.1	Первісна вартість	-	5	63	-	429	29	-	-	526
4.2	Знос	-	(5)	(63)	-	(429)	(29)	-	-	(526)
5	Амортизаційні відрахування	(2 364)	(1 065)	(93)	(53)	(3 651)	(1)	-	(873)	(8 100)
6	Балансова вартість на 01 січня 2021 року	603	2 587	169	417	2 441	0	542	6 381	13 140
6.1	Первісна вартість	6 758	6 014	828	640	9 042	1 099	542	8 604	33 527
6.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 155)	(3 427)	(659)	(223)	(6 601)	(1 099)	-	(2 223)	(20 387)
7	Надходження	-	35	-	-	10 693	1	-	-	10 729
8	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(8)	8	0
9	Вибуття	-	(7)	-	-	-	-	-	-	(7)
10	Амортизаційні відрахування	(305)	(787)	(70)	(40)	(3 413)	(1)	-	(655)	(5 271)
11	Балансова вартість 30 вересня 2021 року	298	1 828	99	377	9 721	0	534	5 734	18 591
11.1	Первісна вартість	6 758	6 030	828	640	14 272	1 100	534	8 612	38 774
11.2	Знос на кінець звітного періоду	(6 460)	(4 202)	(729)	(263)	(4 551)	(1 100)	0	(2 878)	(20 183)

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 2021 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані основні засоби у сумі 1 459,0 тис. грн., на 31 грудня 2020 року склали 1188,3 тис. грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності на балансі банку немає. Нематеріальні активи протягом звітного періоду не створювалися.

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 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Інші фінансові активи:</b>		
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	95	84
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	650	685
1.3	Інші фінансові активи	1	15
1.4	Резерв під інші фінансові активи	(1)	-
<b>1.5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>745</b>	<b>784</b>
<b>2</b>	<b>Інші активи:</b>		
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	296	296
2.2	Передоплата за послуги	17	17
2.3	Витрати майбутніх періодів	431	359
2.4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	-	9
2.5	Інші активи	42	27
2.6	Резерв під інші активи	(304)	(303)
<b>2.7</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>482</b>	<b>405</b>
<b>3</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>1 227</b>	<b>1 189</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року «Грошові кошти з обмеженим правом використання» 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 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передопла та за послуги	Інші фінансо ві активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(296)	(7)	-	(303)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1)	(1)	(2)
3	Залишок станом на 30 вересня 2021 року	(296)	(8)	(1)	(305)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 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 31 грудня 2019 року	(10)	(484)	(15)	(509)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	10	188	8	206
3	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(296)	(7)	(303)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших активів станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	100	550	-	-	650
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	95	-	-	-	95
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	10	-	1	6	17
5	Інші фінансові активи	-	-	-	1	1
6	<b>Усього</b>	<b>205</b>	<b>550</b>	<b>1</b>	<b>303</b>	<b>1 059</b>

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	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	84	-	-	84
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	-	296	296
4	Передплата за послуги	4	7	6	17
5	<b>Усього</b>	<b>188</b>	<b>592</b>	<b>302</b>	<b>1 082</b>

**Примітка 12. Кошти клієнтів**

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи	26 459	30 004
1.1	поточні рахунки	24 469	29 692
1.2	строкові кошти	1 990	312
2	Фізичні особи	1 614	1 830
2.1	поточні рахунки	1 614	1 830
3	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>28 073</b>	<b>31 834</b>

Станом на 30 вересня 2021 року кошти клієнтів у сумі 22 330 тис. грн. (80%) включали заборгованість перед восьми клієнтами Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року кошти клієнтів у сумі 18 635 тис. грн. (59%) включали заборгованість перед двома клієнтами Банку.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво, постачання та розподілення електроенергії, газу та води	34	0	3 018	10
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, транспорт	6 298	22	17 733	56
3	Фізичні особи	1 614	6	1 830	6
	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг	235	1	369	1

4	та надання послуг				
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5	0	13	0
6	Будівництво	3 504	13	2 299	7
7	Освіта	63	0	125	0
8	Переробна промисловість	671	2	3 861	12
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	27	0	1 840	6
10	Інформація та комунікація	149	1	195	1
11	Фінансова діяльність	181	1	325	1
12	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	14 980	53	161	0
13	Інше	312	1	65	-
14	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>28 073</b>	<b>100</b>	<b>31 834</b>	<b>100</b>

Протягом 9 місяців 2021 року та попереднього 2020 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 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Гарантійні операції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2021 року	6	1	7
2	Формування та/або (зменшення) резерву	(6)	72	66
3	<b>Залишок за станом на 30 вересня 2021 року</b>	<b>0</b>	<b>73</b>	<b>73</b>

Таблиця 13.2. 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	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>3</b>

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	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>		
1.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	52	45
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	35	34
1.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	9 670	2 026
1.4	Інші фінансові зобов'язання	3	-
	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>9 760</b>	<b>2 105</b>
2	<b>Інші зобов'язання</b>		
2.1	Доходи майбутніх періодів	47	45
2.2	Кредиторська заборгованість за послуги	53	124
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 624	1 978
2.4	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5	6
2.5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4	5
2.6	Інша заборгованість	8	-
	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>1 741</b>	<b>2 158</b>
3	<b>Усього</b>	<b>11 501</b>	<b>4 263</b>

### Примітка 15. Субординований борг

В грудні 2020 року укладено договір з фізичною особою про залучення коштів на умовах субординованого боргу на суму 5 000 тис. грн. з процентною ставкою 6% та строком погашення грудень 2025 року.

### Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 16.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Залишок на початок звітної періоду	(14)	711
2	Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	187	(782)
3	Залишок на кінець звітної періоду	173	(71)

### Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кошти на вимогу, що розміщені в інших банках	2	2
2	Кредити, що надані іншим банкам	9	6 210
3	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	1 152	1 927
4	Кредити овердрафт, що надані суб'єктам господарювання	2 765	2 099
5	Кредити в поточну діяльність, що надані суб'єктам господарювання	4 984	3 832
6	Кредити овердрафт, що надані фізичним особам	9	13
7	Кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам	510	105
8	Депозитні сертифікати Національного банку України	1 621	1 462
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>11 052</b>	<b>15 650</b>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
10	Боргові цінні папери	5 789	8 689
11	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>5 789</b>	<b>8 689</b>
12	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>16 841</b>	<b>24 339</b>
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
13	Кредити, що отримані від Національного банку України	(699)	-
14	Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(8)	(90)
15	Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо	(32)	(126)
16	Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	(70)	(736)
17	Строкові кошти суб'єктів господарювання	(68)	(181)
18	Зобов'язання з оренди	(504)	(527)
19	Строкові кошти фізичних осіб	-	(72)
20	Субординований борг	(535)	-
21	<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(1 916)</b>	<b>(1 732)</b>

22	Усього процентних витрат	(1 916)	(1 732)
23	Чистий процентний дохід /(витрати)	14 925	22 607

### Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
<b>Комісійні доходи</b>			
1	Розрахунково-касові операції банків	772	21
2	Інші операції з банками	41	55
3	Розрахунково-касові операції клієнтів	1 059	1 828
4	Кредитне обслуговування клієнтів	1 169	481
5	Операції з цінними паперами для клієнтів	39	56
6	Операції на валютному ринку для клієнтів	900	579
7	Документарні операції з клієнтами	286	465
8	Інші операції з клієнтами	62	58
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>4 328</b>	<b>3 543</b>
<b>Комісійні витрати</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(1 258)	(687)
11	Операції з цінними паперами	(91)	(82)
12	Операції з платіжними картками	(324)	(309)
13	Інші	(15)	(15)
14	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 688)</b>	<b>(1 093)</b>
15	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>2 640</b>	<b>2 450</b>

### Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Дохід від операцій за договорами співпраці з агентами	47	128
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	-	23
3	Штрафи, що отримані	95	-
4	Інші	4	21
5	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>146</b>	<b>172</b>

### Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Витрати, пов'язані з залученням клієнтів	(84)	(148)
2	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(1 424)	(1 262)
3	Витрати на утримання необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду)	(64)	(29)
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43)	(90)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(908)	(44)
6	Телекомунікаційні послуги	(1 617)	(1 379)
7	Витрати на охорону	(174)	(175)
8	Професійні послуги	(1 404)	(1 803)
9	Витрати на інкасацію цінностей	(6)	(18)
10	Штрафи, що сплачені банком	(13)	(3)
11	Членські внески	(124)	(90)
12	Господарські та комунальні послуги	(299)	(384)
13	Інші експлуатаційні послуги	(280)	(268)
14	Поштові витрати	(55)	(53)
15	Витрати на ПДВ, пов'язані з договорами оренди (лізингу)	(553)	(550)
16	Інші	(212)	(110)

17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 260)	(6 406)
----	---	---------	---------

#### Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2021 року витрат (вигід) по сплаті податку на прибуток не було.

#### Примітка 22. 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, торгівлі 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, уключаючи 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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 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
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
1	Процентні доходи	7 749	519	8 573	-	16 841
2	Комісійні доходи	3 306	250	772	-	4 328

3	Інші операційні доходи	146	-	-	-	146
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>11 201</b>	<b>769</b>	<b>9 345</b>	<b>-</b>	<b>21 315</b>
4	Процентні витрати	(138)	-	(739)	(1 039)	(1 916)
5	Комісійні витрати	-	(663)	(649)	(376)	(1 688)
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(21 187)	(21 187)
7	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 270)	(5 270)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(7 260)	(7 260)
<b>Усього витрат сегментів</b>		<b>(138)</b>	<b>(663)</b>	<b>(1 388)</b>	<b>(35 132)</b>	<b>(37 321)</b>
9	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	490	-	490
10	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	7 266	-	7 266
11	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(337)	(337)
12	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	357	-	-	-	357
13	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21	-	-	-	21
14	Накопичений прибуток/ (збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	3	-	3
15	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(72)	6	-	-	(66)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 369	112	15 716	(35 469)	(8 272)
17	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>11 369</b>	<b>112</b>	<b>15 716</b>	<b>(35 469)</b>	<b>(8 272)</b>

Таблиця 22.2. 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
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>						
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
<b>Усього доходів сегментів</b>		<b>8 389</b>	<b>1 311</b>	<b>18 311</b>	<b>43</b>	<b>28 054</b>
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)
<b>Усього витрат сегментів</b>		<b>(917)</b>	<b>(532)</b>	<b>(499)</b>	<b>(35 068)</b>	<b>(37 016)</b>

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	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>7 845</b>	<b>835</b>	<b>20 914</b>	<b>(33 273)</b>	<b>(3 679)</b>

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 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
	<b>Активи сегментів</b>					
1	Активи сегментів	5 577	1 740	211 439	-	218 756
2	Усього активів сегментів	5 577	1 740	211 439	-	218 756
3	Нерозподілені активи	-	-	-	25 910	25 910
4	<b>Усього активів</b>	<b>5 577</b>	<b>1 740</b>	<b>211 439</b>	<b>25 910</b>	<b>244 666</b>
	<b>Зобов'язання сегментів</b>					
5	Зобов'язання сегментів	26 477	1 703	-	-	28 180
6	Усього зобов'язань сегментів	26 477	1 703	-	-	28 180
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 468	16 468
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>26 477</b>	<b>1 703</b>	<b>-</b>	<b>16 468</b>	<b>44 648</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 25 910 тис.грн. складаються з :

18 591 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

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

6 191 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 127 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання» на суму 16 468 тис. грн. складаються з:

5 001 тис. грн.- субординований борг;

73 тис.грн.- резерви за зобов'язаннями;

11 394 тис.грн.- деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 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
	<b>Активи сегментів</b>					
1	Активи сегментів	28 610	5 795	194 281	-	228 686
2	Усього активів сегментів	28 610	5 795	194 281	-	228 686
3	Нерозподілені активи	-	-	-	20 521	20 521
4	<b>Усього активів</b>	<b>28 610</b>	<b>5 795</b>	<b>194 281</b>	<b>20 521</b>	<b>249 207</b>
	<b>Зобов'язання сегментів</b>					
5	Зобов'язання сегментів	30 004	6 830	-	-	36 834
6	Усього зобов'язань сегментів	30 004	6 830	-	-	36 834
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 270	4 270
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>30 004</b>	<b>6 830</b>	<b>-</b>	<b>4 270</b>	<b>41 104</b>

Дані рядка 3 «Нерозподілені активи» на суму 20 521 тис.грн. складаються з :

13 140 тис.грн.- основні засоби та нематеріальні активи;

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

6 191 тис.грн.- відстрочений податковий актив;

1 189 тис.грн.- інші активи, які розкриті в примітці 11 «Інші активи».

Дані рядка 7 «Нерозподілені зобов'язання » на суму 4 270 тис. грн. деталізовані в примітці 14 «Інші зобов'язання».

### Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

#### Розгляд справ у суді

На думку керівництва, зобов'язання, що можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому підсумку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій. Відповідно, у цій фінансовій звітності не було створено жодних резервів.

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	До 1 року	15	7
2	<b>Усього</b>	<b>15</b>	<b>7</b>

## 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, гарантії 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 23.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Гарантії видані	9 567	13 662
2	Надані зобов'язання з кредитування (безвідкличні)	87	734
3	Невикористані кредитні лінії	93 801	145 512
4	Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(73)	(7)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	103 382	159 901

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

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк мав активи з обмеженим використанням з наступною балансовою вартістю:

- гарантійні депозити за розрахунками з міжнародною платіжною системою Mastercard в сумі 20 679,14 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 24. 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 посилання 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 24.1. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2021 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)		
	<b>АКТИВИ</b>					
1	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	-	15 702	-	15 702	15 702
1.1	готівкові кошти	-	2 782	-	2 782	2 782
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	11 989	-	11 989	11 989
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	931	-	931	931
2	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	-	-	7 217	7 217	7 217
2.1	кредити юридичним особам	-	-	5 575	5 575	5 575
2.2	кредити фізичним особам	-	-	1 642	1 642	1 642
3	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	-	195 737	-	195 737	195 737
3.1	ОВДП	-	95 717	-	95 717	95 717
3.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	100 020	-	100 020	100 020
4	<b>Інші фінансові активи:</b>	-	745	-	745	745
4.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	95	-	95	95
4.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	650	-	650	650
4.3	Інші фінансові активи	-	1	-	1	1
5	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	18 591	-	18 591	18 591
6	<b>Усього активів</b>	-	230 775	7 217	237 992	237 992
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	<b>Кошти клієнтів:</b>	-	28 073	-	28 073	28 073
7.1	юридичні особи	-	26 459	-	26 459	26 459
7.2	фізичні особи	-	1 614	-	1 614	1 614
8	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	-	9 760	-	9 760	9 760
8.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	52	-	52	52
8.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	35	-	35	35
8.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	9 670	-	9 670	9 670
8.4	Інші фінансові зобов'язання	-	3	-	3	3
9	<b>Субординований борг</b>	-	5 001	-	5 001	5 001
10	<b>Усього зобов'язань</b>	-	42 834	-	42 834	42 834

Таблиця 24.2. Справедлива вартість і рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	Усього
-------	---------------------	---	--------	--------

		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)	справедли ва вартість	балансова вартість
	<b>АКТИВИ</b>					
1	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти:</b>	-	7 776	-	7 776	7 776
1.1	готівкові кошти	-	5 609	-	5 609	5 609
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	589	-	589	589
1.3	кореспондентські рахунки, депозити і кредити овернайт у банках	-	1 578	-	1 578	1 578
2	<b>Кредити та заборгованість банків:</b>	-	-	50 098	50 098	50 098
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	50 098	50 098	50 098
3	<b>Кредити та заборгованість клієнтів:</b>	-	-	34 405	34 405	34 405
3.1	кредити юридичним особам	-	-	10 200	10 200	10 200
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	-	-	18 410	18 410	18 410
3.3	кредити фізичним особам	-	-	5 795	5 795	5 795
4	<b>Інвестиції в цінні папери:</b>	-	136 407	-	136 407	136 407
4.1	ОВДП	-	26 384	-	26 384	26 384
4.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	110 023	-	110 023	110 023
5	<b>Інші фінансові активи:</b>	-	784	-	784	784
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	84	-	84	84
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	685	-	685	685
5.3	Інші фінансові активи	-	15	-	15	15
6	<b>Основні засоби та нематеріальні активи</b>	-	13 140	-	13 140	13 140
7	<b>Усього активів</b>	-	158 107	84 503	242 610	242 610
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
8	<b>Кошти клієнтів:</b>	-	31 834	-	31 834	31 834
8.1	юридичні особи	-	30 004	-	30 004	30 004
8.2	фізичні особи	-	1 830	-	1 830	1 830
9	<b>Інші фінансові зобов'язання:</b>	-	2 105	-	2 105	2 105
9.1	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	45	-	45	45
9.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	34	-	34	34
9.3	Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	2 026	-	2 026	2 026
10	<b>Субординований борг</b>	-	5 000	-	5 000	5 000
11	<b>Усього зобов'язань</b>	-	38 939	-	38 939	38 939

#### Примітка 25. 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 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Упра- влінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	405	4
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	17	-
3	Інші зобов'язання	-	9	-
4	Субординований борг	-	5 001	-

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	44	18
2	Комісійні доходи	5	19	5
3	Процентні витрати	-	(535)	-
4	Витрати на виплати працівникам	-	(11 813)	-
5	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення / (зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(2)	-

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Упра- влінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кошти клієнтів	7	825	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	7	371
3	Резерви за зобов'язаннями	-	3	-
4	Інші зобов'язання	-	1 169	2
5	Субординований борг	-	5 000	-

Таблиця 25.4. 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/(прибуток) від збільшення / (зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	(3)	-

Таблиця 25.5. 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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	11 264	549	9 948	777

## Примітка 26. Події після дати балансу

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

Після дати балансу економічні умови функціонування банків та їх клієнтів, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників, суттєво не були покращені в порівнянні з умовами, що були зазначені в примітці 2. За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Банк може мати макроекономічна невизначеність подальшого розвитку країни, волатильність курсу гривні до іноземних валют, зокрема відбулась зміна курсу гривні з 28,2746 до 26,576 гривень за долар США.

11 березня 2020 року постановою Кабінету Міністрів України №211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не розцінює цю подію у якості коригуючої події, яка може змінювати дані, відображені у цієї фінансової звітності. Кабінет Міністрів України постановою № 1236 від 09 грудня 2020 року (зі змінами) продовжив загальнонаціональні карантинні заходи у адаптивному режимі до 31 грудня 2021 року.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Банк може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та у подальшій співпраці з Міжнародним валютним фондом є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Вплив, в першу чергу може бути відчутним на такі статті звіту про фінансовий стан (баланс), як «Кредити та заборгованість клієнтів», «Відстрочений податковий актив» та «Власний капітал». Управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

## ХV. Проміжний звіт керівництва

### ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА ІІІ КВАРТАЛ 2021 РОКУ

Кабінет Міністрів України постановою № 1236 від 09 грудня 2020 року (зі змінами) продовжив загальнонаціональні карантинні заходи у адаптивному режимі до 31 грудня 2021 року. В третьому кварталі 2021 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 № 1236 від 09 грудня 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» (зі змінами від 22.09.2021 №981), Правлінням АТ «АЛЬПАРІ БАНК» були прийняті рішення про тимчасову зміну тривалості операційного дня/часу у Банку та надання віддаленого доступу працівникам для виконання своїх посадових обов'язків.

З огляду на перебіг подій, Банк не передбачає у майбутньому суттєвого впливу на свою діяльність карантинних заходів, пов'язаних з пандемією. Але, не можна виключати, що 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.

Структура системи управління ризиками в АТ «АЛЬПАРІ 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 2021 року нормативи кредитного ризику Банку складали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 1,07% (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);

- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 0,00% (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);

- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 0,83% (максимальне значення нормативу Н9 - не більше 25%).

Станом за 30 вересня 2021 року прострочена заборгованість позичальників складає 724,16 тис. грн. або 9,07% кредитного портфелю Банку. Знецінена заборгованість складає 724,16 тис. грн. або 9,07% кредитного портфелю. Заставою забезпечено 85,77% кредитного портфелю станом за 30 вересня 2021 року.

Станом за 30 вересня 2021 року сукупний кредитний ризик за всіма активами становить 1,16 млн. грн.(або 0,58% від регулятивного капіталу Банку), резерви під знецінення активів відповідно до стандартів МСФЗ – 1,11 млн. грн., непокритий резервами кредитний ризик – 30,3 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 вересня 2021 року та протягом звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції. Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 становив 0,0278% (ліміт – не більше 10%), ліміт короткої відкритої валютної позиції Л13-2 становив 0,0261% (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.

Коливання 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 вересня 2021 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 станом за 30 вересня 2021 року становить 601,39% (норматив – не менше 60%). Н6

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR у всіх валютах становить 7 982,49% (норматив – не менше 100%).

Коефіцієнт покриття ліквідністю LCR у іноземній валюті становить 1 001,62% (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 невірного 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 неповнення 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.

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.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Інформація має містити офіційну позицію осіб, які здійснюють управлінські функції, 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 в Україні», 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, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».